



# ಕರ್ನಾಟಕ ರಾಜ್ಯಪತ್ರ

ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಪ್ರಕಟಿಸಲಾದುದು  
ವಿಶೇಷ ರಾಜ್ಯ ಪತ್ರಿಕೆ

ಭಾಗ-ಳಿ	ಬೆಂಗಳೂರು, ಗುರುವಾರ, ೧೨, ಡಿಸೆಂಬರ್, ೨೦೨೪ (ಮಾರ್ಗಾಶೀರ್, ೨೧, ಶಕಾವರ್ಷ, ೧೯೪೬)	ನಂ. ೫೧೦ Part - IV A
	BENGALURU, THURSDAY, 12, DECEMBER, 2024 (MARGASHIRA, 21, SHAKAVARSHA, 1946)	No. 510

ಕರ್ನಾಟಕ ವಿಧಾನಸಭೆ  
ಹದಿನಾರಸೇ ವಿಧಾನಸಭೆ  
ಬಿಂದು ಅಧಿವೇಶನ

ಕರ್ನಾಟಕ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ ತೇವಣಿದಾರರ ಹಿತಾಸಕ್ತಿ ಸಂರಕ್ಷಣೆ (ತಿದ್ಯುಪಡಿ) ವಿಧೇಯಕ, 2024  
(2024ರ ವಿಧಾನಸಭೆಯ ವಿಧೇಯಕ ಸಂಖ್ಯೆ-51)

ಕರ್ನಾಟಕ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ ತೇವಣಿದಾರರ ಹಿತಾಸಕ್ತಿ ಸಂರಕ್ಷಣೆ ಅಧಿನಿಯಮ, 2004ನ್ನು  
ಮತ್ತು ಮತ್ತು ತಿದ್ಯುಪಡಿ ಮಾಡಲು ಒಂದು ವಿಧೇಯಕ.

ಇಲ್ಲಿ, ಇನ್ನುಮುಂದೆ ಕಂಡು ಬರುವ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ ಕರ್ನಾಟಕ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ  
ತೇವಣಿದಾರರ ಹಿತಾಸಕ್ತಿ ಸಂರಕ್ಷಣೆ ಅಧಿನಿಯಮ, 2004 (2005ರ ಕರ್ನಾಟಕ ಅಧಿನಿಯಮ 30)ನ್ನು  
ಮತ್ತು ಮತ್ತು ತಿದ್ಯುಪಡಿ ಮಾಡುವುದು ಯುಕ್ತವಾಗಿರುವುದರಿಂದ;

ಇದು, ಭಾರತ ಗಣರಾಜ್ಯದ ಎಪ್ಪತ್ತೆದನೇ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಕರ್ನಾಟಕ ರಾಜ್ಯ ವಿಧಾನ ಮಂಡಳಿಯಿಂದ  
ಈ ಮುಂದಿನಂತೆ ಅಧಿನಿಯಮಿತವಾಗಳಿ:-

**1. ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ಹಿಂದಿನ ಮತ್ತು ಘಾರಂಭ.** - (1) ಈ ಅಧಿನಿಯಮವನ್ನು ಕರ್ನಾಟಕ ಹಣಕಾಸು  
ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ ತೇವಣಿದಾರರ ಹಿತಾಸಕ್ತಿ ಸಂರಕ್ಷಣೆ (ತಿದ್ಯುಪಡಿ) ಅಧಿನಿಯಮ, 2024 ಎಂದು ಕರೆಯತಕ್ಕಾಗಿ.  
(2) ಇದು ಈ ಕೊಡಲೆ ಜಾರಿಗೆ ಬರುತ್ತಕ್ಕಾಗಿ.

**2. ಪ್ರಕರಣ 2ರ ತಿದ್ಯುಪಡಿ.** - ಕರ್ನಾಟಕ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ ತೇವಣಿದಾರರ ಹಿತಾಸಕ್ತಿ  
ಸಂರಕ್ಷಣೆ ಅಧಿನಿಯಮ, 2004 (2005ರ ಕರ್ನಾಟಕ ಅಧಿನಿಯಮ 30)ರ (ಇದರಲ್ಲಿ, ಇನ್ನುಮುಂದೆ ಮೂಲ  
ಅಧಿನಿಯಮವೆಂದು ಕರೆಯಲಾಗಿದೆ) 2ನೇ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ,-

(1) ಖಂಡ (3)ರ ಬದಲಿಗೆ ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಪ್ರತಿಯೋಜಿಸತಕ್ಕಾಗಿ, ಎಂದರೆ :-

"(3) "ತೇವಣಿದಾರ" ಎಂದರೆ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಯೇಯಲ್ಲಿ ತೇವಣಿ ಇರಿಸಿದ ವ್ಯಕ್ತಿ ಎಂದು ಇದರಲ್ಲಿ  
ಇನ್ನುಮುಂದೆ ಪರಿಭಾಷಿಸಿದ್ದು, ಆದರೆ ವಂಚನೆಯ ಚಟುವಟಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಭಾಗಿಯಾಗಿರುವುದೆಂದು  
ಸಾಬೀತಾದ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಯೇಯ ಹಿಂದಿನ ಅಥವಾ ಪ್ರಸ್ತುತ ಪ್ರವರ್ತಕ, ಮಾಲೀಕ, ಯಾವುದೇ ರೀತಿಯಲ್ಲಿನ  
ಪಾಲುದಾರ, ನಿದೇಶಕ, ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ, ಸದಸ್ಯ, ಆಡಳಿತಗಾರ, ಲೆಕ್ಕಿಗ ಅಥವಾ ಸಹಭಾಗಿ ಅಥವಾ ಸದರಿ  
ಸಂಸ್ಯೇಯ ಅಥವಾ ಅದರ ಅಧಿನೆ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಯಾರೇ ಉದ್ದೋಧಿ ಅಥವಾ ಇತರ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು  
ಹೊರತುಪಡಿಸಿದೆ."

(2) ಖಂಡ (4ಎ)ರ ಬದಲಿಗೆ ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಪ್ರತಿಯೋಜಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ:-

"(4ಎ) "ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಗುಪ್ತತ ಮಾಹಿತಿ" ಎಲ್ಲಾ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಮೂಲಗಳಿಂದ ಕ್ರಮಾರ್ಹ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಕಲೆಹಾಕುವ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಒಳಗೊಳ್ಳುವುದು, ಆದರೆ ಅಂತರ್ಜಾಲದಲ್ಲಿನ ಸಂಪನ್ಮೂಲಗಳು, ನಿಯಂತ್ರಣಾ ಇಲಾಖೆಗಳು, ಮಾರ್ಧಮು ಪ್ರಕಟಣೆಗಳು, ಮುದ್ರಣ ಅಥವಾ ವಿದ್ಯಾನಾಣ ಮಾರ್ಧಮುದಲ್ಲಿನ ಜಾಹೀರಾತುಗಳಿಗೆ, ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಸ್ವೀಮಿನಲ್ಲಿ ರೇವಣಿ ಇರಿಸುವಂತೆ, ಸಾಮಾಜಿಕ ಮಾರ್ಧಮು, ಸರ್ವೇಗಳು ಮತ್ತು ಆಯ್‌ಗಳ (polls) ಸದಸ್ಯ ಅಥವಾ ಭಾಗೀದಾರನಾಗುವಂತೆ ಪ್ರೇರೇಟಿಸುವುದಕ್ಕೆ, ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿ ಗುಣಮಟ್ಟದ ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆಯ ಸೂಚಕಗಳು, ಹಣಕಾಸು ಸ್ವೀತಿಗತಿ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಪರಿಮಾಣಾತ್ಮಕ ಪ್ರಮುಖ ಗತಿಗಳು, ಪ್ರಸ್ತುತ ಮತ್ತು ಹಿಂದಿನ ಮಾಲೀಕರು, ನಿದೇಶಕರು, ಪ್ರವರ್ತಕರು, ಪಾಲುದಾರರು, ಏಜೆಂಟರು ಇತ್ಯಾದಿಗಳು, ಸ್ವೀಮುಗಳು, ನಿಯಂತ್ರಣಾ ಹಾಲನೆಗಳು, ಪ್ರವರ್ತನಾ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು ಮತ್ತು ವಿಶ್ಲೇಷಣೆಗಳ ಕುರಿತು ಆನ್‌ನಾ ಮೂಲಕ ಬರಹ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಮೌಲ್ಯಿಕವಾಗಿ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ದೂರುಗಳು ಮತ್ತು ಕುಂದುಕೊರತೆಗಳು ಅಥವಾ ವಕೀಲರಿಂದ ಅಥವಾ ರೇವಣಿದಾರರ ಮೂಲಕ ಅಧಿಕೃತಗೊಳಿಸಿದ ಸಂಘರ್ಷಣೆಯಿಂದ ಮಾಡಿದ ಮನವಿಗಳಿಗೆ, ಈ ಅಧಿನಿಯಮದಡಿ ರೇವಣಿದಾರರ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯನ್ನು ಕಾಪಾಡುವ ಉದ್ದೇಶಗಳೊಂದಿಗೆ ಯಾವುದಾದರೂ ವಂಚನೆಯ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು ಇದ್ದರೆ ಅದನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುವಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಿಸುವಲ್ಲಿ ನಿಖಿರ ಮತ್ತು ವಿಶ್ಲೇಷಣಾರ್ಥ ತೀವ್ರಾನದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಸೂಕ್ತ ಪರಿಕರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡು ಮಾಡಲಾದ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆಗೆ ನಿರ್ಬಂಧಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ."

### 3. ಪ್ರಕರಣ 3ರ ತಿದುಪಡಿ.- ಮೂಲ ಅಧಿನಿಯಮದ 3ನೇ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ,-

(1) ಪ್ರಕರಣ (1)ರ ಬದಲಿಗೆ ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಪ್ರತಿಯೋಜಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ :-

"(1) ಸರ್ಕಾರವು ಅಥವಾ ಸರ್ಕಾರದಿಂದ ಅಧಿಸೂಚಿಸಿದ ನೋಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಅಥವಾ ಅವರ ಅಧಿಕಾರ ವಾಯಸ್ತಿಯೋಳಿಗಿನ ಜಿಲ್ಲಾ ಮಾರ್ಫಾಜಿಸ್ಟ್‌ಟೆರ್‌ರೂಗಳು ಈ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ದೂರಿನ ಅಥವಾ ವಂಚನೆಯ ವ್ಯವಹಾರದ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ, ಸ್ವಫ್ತೇರಣೆಯಿಂದ ಅಥವಾ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಗುಪ್ತ ಮಾಹಿತಿ ವರದಿಗಳ ಅಥವಾ ಪೂಲೀಸ್ ಪಾರ್ಥಿಕಾರಗಳ ಆದಾರದ ಮೇರೆಗೆ ಯಾವುದೇ ಫಿಯಾರ್‌ದನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಮೇಲೆ ಫಿಯಾರ್‌ದಿನ ಅಥವಾ ವಂಚನೆ ವ್ಯವಹಾರದ ತನಿಖೆಯನ್ನು ನಡೆಸಬಹುದು ಅಥವಾ ತನಿಖೆ ನಡೆಸುವಂತೆ ಮಾಡಬಹುದು. ಯಾವುದೇ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು ಸಾರ್ವಜನಿಕರು ಅಥವಾ ಸಂಭಂಗಳು ಅಥವಾ ಯುಕ್ತವೆಂದು ಭಾವಿಸುವಂತೆ ಇತರ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ವಶಪಡಿಕೊಂಡಿದೆಯೆಂದು ನಂಬಲಾದ ಸ್ವತ್ವಗಳು ಮತ್ತು ಹಣದ ಕುರಿತು ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಅದರ ಕಾರ್ಯಕರ್ತರ ಮೂಲಕ ಸಂಗ್ರಹಿಸುವುದು. ಜಿಲ್ಲಾ ಮಾರ್ಫಾಜಿಸ್ಟ್‌ಟೆರ್‌ರೂಗಳು ಮತ್ತು ಹಣದ ಕುರಿತು ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಅದರ ಕಾರ್ಯಕರ್ತರ ಮೂಲಕ ಸಂಗ್ರಹಿಸುವುದು. ಜಿಲ್ಲಾ ಮಾರ್ಫಾಜಿಸ್ಟ್‌ಟೆರ್‌ರೂಗಳು ಪಾರ್ಥಿಕಾರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡು 4ನೇ ಪ್ರಕರಣದಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಧಿಕೃತಗೊಳಿಸಿದ ಪಾರ್ಥಿಕಾರ ಅಥವಾ ಜಿಲ್ಲಾ ಮಟ್ಟದ ಅಥವಾ ರಾಜ್ಯ ಮಟ್ಟದ ತನಿಖೆ ಏಜನ್‌ಗಳಿಂದ ತಪಾಸಣಾ ಅಥವಾ ವಿಚಾರಣಾ ವರದಿಯೊಂದಿಗೆ ಅವರು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ದೂರುಗಳು ಮತ್ತು ಯಾವುದಾದರೂ ಇದಲ್ಲಿ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಗುಪ್ತ ಮಾಹಿತಿ ವರದಿಗಳೊಂದಿಗೆ ಅವರ ವರದಿಯನ್ನು ಸರ್ಕಾರಕ್ಕೆ (ಕಂದಾಯ ಇಲಾಖೆ) ಅಥವಾ ಸರ್ಕಾರವು ಅಧಿಸೂಚಿಸಿದ ನೋಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿಗೆ ಕಳ್ಳಿಹಿಸತಕ್ಕದ್ದು."

(2) ಉಪಪ್ರಕರಣ (1ಸಿ)ಯಲ್ಲಿ "ಭಾರತೀಯ ದಂಡ ಸಂಹಿತೆ, 1860ರ (1860ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ 45) 193ನೇ ಪ್ರಕರಣ ಮತ್ತು 228ನೇ ಪ್ರಕರಣದ" ಎಂಬ ಪದಗಳು, ಅಂತಿಗಳು ಮತ್ತು ಆವರಣ ಚಿಹ್ನೆಗಳ ಬದಲಾಗಿ "ಭಾರತೀಯ ನಾಯಕ ಸಂಹಿತೆ, 2023 (2023ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ 45)ರ 229ನೇ ಪ್ರಕರಣ ಮತ್ತು 267ನೇ ಪ್ರಕರಣ" ಎಂಬ ಪದಗಳು, ಅಂತಿಗಳು ಮತ್ತು ಆವರಣ ಚಿಹ್ನೆಗಳನ್ನು ಪ್ರತಿಯೋಜಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

(3) ಉಪಪ್ರಕರಣ (2)ರ (iii)ನೇ ಖಂಡದ ಬದಲಿಗೆ ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಪ್ರತಿಯೋಜಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ:-

"(iii) ಸರ್ಕಾರವು ಅಥವಾ ಸರ್ಕಾರದಿಂದ ಅಧಿಸೂಚಿಸಿದ ನೋಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಅಂಥ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಗಳನ್ನು ಕಾಪಾಡುವುದಕ್ಕಾಗಿ, ಲಿಬಿತದಲ್ಲಿ ಕಾರಣಗಳನ್ನು ದಾಖಲಿಸಿದ ತರುವಾಯ, ವಿಚಾರಣೆ ಅಥವಾ ತನಿಖೆಯ ಮೇರೆಗಿನ ಯಾವುದೇ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಯಾವುದೇ ಸ್ವೀಮುನ್ನು ಪ್ರವರ್ತಿಸುವ, ರೇವಣಿಯನ್ನು ಆಹ್ವಾನಿಸುವ ಅಥವಾ ಅದರ ಸದಸ್ಯನಾಗುವಂತೆ ಯಾರೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಪ್ರೇರೇಟಿಸುವ ಜಾಹೀರಾತು ನೀಡುವುದನ್ನು ನಿಲ್ಲಿಸುವಂತೆ ಯಾವುದೇ ವೃತ್ತಪತ್ರಿಕೆ ಅಥವಾ ಪ್ರಕಟಣಾ ಏಜನ್‌ಗೆ ನಿದೇಶಿಸಿ ಆದೇಶವನ್ನು ಹೊರಡಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಅಂಥ ಸ್ವರೂಪದ ಯಾವುದೇ ಸ್ವೀಮಿನ ಯಾವುದೇ ಮುಂದುವರಿದ ಜಾಹೀರಾತು ಅಥವಾ ಪ್ರಕಟಣೆ ಅಥವಾ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯನ್ನು ಮಾಡುವುದರಿಂದ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯನ್ನು ನಿದೇಶಿಸುವ ಅಥವಾ ನಿಷೇಧಿಸುವ ಆದೇಶವನ್ನೂ ಸಹ ಹೊರಡಿಸುವುದು ಹಾಗೂ ಅಂಥ ಅಧಿಸೂಚನೆಯ ಯಾವುದೇ ಉಲ್ಲಂಘನೆಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಸಂಬಂಧಿತ

ಕಾನೂನಿನನ್ನು ಅಂಥ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಏಜನ್‌ನಿಯ ವಿರುದ್ದ ಕ್ರಮ ಜರುಗಿಸಲು ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಪ್ರೋಲೀಸ್ ಪಾರ್ಥಿಕಾರಕ್ಕೆ ನಿರ್ದೇಶನ ನೀಡುವುದು.

**ವಿವರಣೆ:-** ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ,-

- (i) "ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆ"ಯು ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಪಾಲುದಾರರು, ಪ್ರವರ್ತಕರು, ವ್ಯವಸಾಯಕರು ಅಥವಾ ಸದಸ್ಯರನ್ನು ಹಾಗೂ ಸದರಿ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹುದ್ದೆಯ ಅವಧಿಗೆ ಅವರ ಹೊಣಣಿಕೆಯು ಸೀಮಿತವಾಗಿರುವುದೆಂದು ಉಪಭಂಧಿಸಿ ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಕೆಲಸ ತೊರೆದ ಅಥವಾ ರಾಜೀನಾಮೆ ನೀಡಿದ ಹಿಂದಿನ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಪಾಲುದಾರರು, ಪ್ರವರ್ತಕರನ್ನು ಅಥವಾ ಈ ಪ್ರಕರಣದಡಿ ಸ್ವತ್ತು ಅಥವಾ ಆಸ್ತಿಗಳನ್ನು ಜಟಿಗೊಳಿಸಿರುವ ಯಾರೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಒಳಗೊಳುವುದು."
- (ii) "ಪ್ರಕಟಣಾ ಏಜನ್‌"ಯು ವೃತ್ತಪತ್ರಿಕೆಗಳು, ನಿಯತಕಾಲಿಕೆಗಳು, ಕರವತ್ತಗಳು, ಭಿತ್ತಿಪತ್ತಗಳು, ಪ್ರಕಟಣಾ ಫಲಕಗಳು (hoardings), ದೃಶ್ಯ ಮಾರ್ಫಾಮ್, ಸಾಮಾಜಿಕ ಮಾರ್ಫಾಮ್, ರೇಡಿಯೋ, ವಾಡುಕಾಸ್ಟ್-ಅನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರತಕ್ಕದ್ದು.

**4. ಪ್ರಕರಣ 4ರ ತಿದುಪಡಿ.**- ಮೂಲ ಅಧಿನಿಯಮದ 4ನೇ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ,-

(1) ಉಪಪ್ರಕರಣ (2)ರಲ್ಲಿ,-

(i) ಪರಂತುಕದಲ್ಲಿ "ದಂಡ ಪ್ರಕ್ರಿಯಾ ಸಂಹಿತೆ, 1973ರ (1974ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ, II)" ಎಂಬ ಐಂಬ ಪದಗಳು, ಅಂಕಿಗಳು ಮತ್ತು ಆವರಣ ಚಿಹ್ನೆಗಳ ಬದಲಾಗಿ "ಭಾರತೀಯ ನಾಗರೀಕ ಸುರಕ್ಷತಾ ಸಂಹಿತೆ, 2023 (2023ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ 46)" ಎಂಬ ಪದಗಳು, ಅಂಕಿಗಳು ಮತ್ತು ಆವರಣ ಚಿಹ್ನೆಗಳನ್ನು ಪ್ರತಿಯೋಜಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

(ii) ಪರಂತುಕದ ತರುವಾಯ ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಸೇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ :-

**"ವಿವರಣೆ:-** ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ "ಕೆಲವೊಂದು ದಸ್ತಾವೇಜು" ಎಂಬುದು ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞನ ಅಧಿನಿಯಮ, 2000 (2000ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ 21)ರ 2 ಮತ್ತು 4ನೇ ಪ್ರಕರಣಗಳ (1)ನೇ ಖಂಡದ (ಆರ್) ಉಪಖಂಡದ ಅಥವಾ ಪ್ರತಿಯೋಜಿಸಿರುವ ವಿದ್ಯಾನ್ಯಾನ ನಮೂನೆ ಅಥವಾ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರತಕ್ಕದ್ದು."

(2) ಉಪಪ್ರಕರಣ (2)ರ ತರುವಾಯ ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಸೇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ:-

(3) ತಲೆಮರೆಸಿಕೊಂಡ ವ್ಯಕ್ತಿಗಾಗಿ ಉದ್ದೇಶಿತ,

(i) ವಿಶೇಷ ನಾಯಾಲಯವು (ಸಾಕ್ಷೇವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳದ ತರುವಾಯ) ಯಾವ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ವಿರುದ್ದ ನೋಟೀಸು ಅಥವಾ ಸಮನ್ನ ಅಥವಾ ವಾರೆಂಟನ್ನು ಹೊರಡಿಸಲಾಗಿದೆಯೋ ಆ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ತಲೆಮರೆಸಿಕೊಂಡಿರುವನೆಂದು ಅಥವಾ ಅಂಥ ನೋಟೀಸು ಅಥವಾ ಸಮನ್ನ ಅಥವಾ ವಾರೆಂಟನ್ನು ಜಾರಿಗೊಳಿಸಬಾರದಕ್ಕಾಗಿ ಆತನೇ ಬಚ್ಚಿಟ್ಟುಕೊಂಡಿರುವನೆಂದು ನಂಬಲು ಕಾರಣವಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಅಂಥ ವಿಶೇಷ ನಾಯಾಲಯವು ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ಸ್ಫುರತ್ವದಲ್ಲಿ ಅಂಥ ಉದ್ದೇಶಿತ ಯನ್ನು ಪ್ರಕಟಿಸಿದ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಮೂವತ್ತು ದಿನಗಳಿಗೆ ಕಡಿಮೆಯಿಲ್ಲದ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ಸಮಯದೊಳಗೆ ಆತನ ಹಾಜರಾತಿಯನ್ನು ಅಗತ್ಯಪಡಿಸಿ ಒಂದು ಲಿಖಿತ ಉದ್ದೇಶಿತ ಯನ್ನು ಪ್ರಕಟಿಸಬಹುದು.

(ii) ಉದ್ದೇಶಿತ ಯನ್ನು ಈ ಕೆಳಕಂಡ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಪ್ರಕಟಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ:-

(ಎ) ಅದು ಅಂಥ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ವಾಸಿಸುವ ಪಟ್ಟಣ ಅಥವಾ ಗ್ರಾಮದ ಕೆಲವು ಎದ್ದುಕಾಣಬ ಸ್ಥಳಗಳಲ್ಲಿ ಸಾರ್ವಜನಿಕವಾಗಿ ಓದುವಂತಿರತಕ್ಕದ್ದು;

(ಬಿ) ಅದನ್ನು ಅಂಥ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ವಾಸಿಸುವ ಮನೆ ಅಥವಾ ಹೊಲಮನೆಯ ಕೆಲವು ಎದ್ದುಕಾಣಬ ಭಾಗಗಳಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಅಂಥ ಪಟ್ಟಣ ಅಥವಾ ಗ್ರಾಮದ ಎದ್ದುಕಾಣಬ ಸ್ಥಳಗಳಲ್ಲಿ ಅಂಟಿಸತಕ್ಕದ್ದು;

(ಸಿ) ಉದ್ಯೋಷಣೆಯ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ವಿಶೇಷ ನಾಯಕಾಲಯದ ಕೆಲವು ಎದ್ದೂಕಾಣುವ ಭಾಗಗಳಲ್ಲಿ ಅಂಟಿಸತಕ್ಕದ್ದು;

(ಡಿ) ವಿಶೇಷ ನಾಯಕಾಲಯವು ಯುಕ್ತವೆಂದು ಭಾವಿಸಿದಲ್ಲಿ, ಉದ್ಯೋಷಣೆಯ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಅಂಥ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ವಾಸಿಸುವ ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿ ಪ್ರಸಾರದಲ್ಲಿರುವ ಎರಡು ದಿನಪಶ್ಚಿಕ್ಕಗಳಲ್ಲಿ (ಕನಿಷ್ಠ ಒಂದು ಕನ್ನಡ ದಿನಪಶ್ಚಿಕ್ಕಯಲ್ಲಿ) ಪ್ರಕಟಿಸುವಂತೆಯೂ ಸಹ ನಿರ್ದೇಶಿಸಬಹುದು;

(ಇ) ಉದ್ಯೋಷಣೆಯನ್ನು ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ದಿನದಂದು, (ಇ)ನೇ ಖಂಡದಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಯುಕ್ತವಾಗಿ ಪ್ರಕಟಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂಬ ಪರಿಣಾಮಕ್ಕೆ ಉದ್ಯೋಷಣೆಯ ಹೊರಡಿಸಿದ ವಿಶೇಷ ನಾಯಕಾಲಯದ ಒಂದು ಲಿಖಿತ ಹೇಳಿಕೆಯು ಅಂಥ ದಿನದಂದು ಉದ್ಯೋಷಣೆಯನ್ನು ಪ್ರಕಟಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂಬುದಕ್ಕೆ, ಈ ಪ್ರಕರಣದೊಂದಿಗೆ ಅನುಸರಿಸಬೇಕಾದ ಅಗತ್ಯಪಡಿಸಿದ ನಿಷಾಯಕ ಸಾಕ್ಷ್ಯವಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು. ಅಂಥ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಉದ್ಯೋಷಣೆಯಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯಪಡಿಸಲಾದ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಹಾಜರಾಗಲು ವಿಫಲನಾದರೆ, ವಿಶೇಷ ನಾಯಕಾಲಯವು ತಾನು ಯುಕ್ತವೆಂದು ಭಾವಿಸುವಂಥ ತನಿಖೆಯನ್ನು ನಡೆಸಿದ ತರುವಾಯ, ಆತನನ್ನು ಉದ್ಯೋಷಿತ ಅವರಾದಿ ಎಂದು ಉಚ್ಛರಿಸಬಹುದು ಹಾಗೂ ಆ ಪರಿಣಾಮದಲ್ಲಿ ಒಂದು ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ಮಾಡಬಹುದು.

**5. ಪ್ರಕರಣ 5ರ ತಿದ್ಯುಪಡಿ.**- ಮೂಲ ಅಧಿನಿಯಮದ 5ನೇ ಪ್ರಕರಣದ (2) ನೇ ಉಪಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿನ ಪರಂತುಕದಲ್ಲಿ "ಹದಿನ್ನೇಡು ದಿನಗಳವರಗೆ" ಎಂಬ ಪದಗಳ ಬದಲಾಗಿ "ಮೂಲತ್ತು ದಿನಗಳವರಗೆ" ಎಂಬ ಪದಗಳನ್ನು ಪ್ರತಿಯೋಜಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

**6. ಪ್ರಕರಣ 6ರ ತಿದ್ಯುಪಡಿ.**- ಮೂಲ ಅಧಿನಿಯಮದ ನೇ ಪ್ರಕರಣದ (2)ನೇ ಉಪಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ,-

(1) (ಎಚ್) ಖಂಡದ ತರುವಾಯ, ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಸೇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ :-

"(ಇ) ದಸ್ತಾವೇಜು ಅಥವಾ ಇತರ ವಸ್ತುವನ್ನು ಹಾಜರುಪಡಿಸಲು ಸಮನ್ವಯ - ಯಾವುದೇ ವಿಶೇಷ ನಾಯಕಾಲಯ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಸಕ್ಕುಮಾ ಪಾರ್ಥಿಕಾರವು ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ತನಿಖೆ, ವಿಚಾರಣೆ, ಅಧಿವಿಚಾರಣೆ ಅಥವಾ ಇತರ ವ್ಯವಹರಣೆಯ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಯಾವುದೇ ದಸ್ತಾವೇಜು ಅಥವಾ ಇತರ ವಸ್ತುವನ್ನು ಹಾಜರುಪಡಿಸುವುದು ಅಗತ್ಯ ಅಥವಾ ಅಪೇಕ್ಷಣೀಯವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಿದರೆ, ಅಂಥ ದಸ್ತಾವೇಜು ಅಥವಾ ವಸ್ತುವು ಯಾರ ಸಾಫ್ಟ್‌ಡಿಎನ್ ಅಥವಾ ಅಧಿಕಾರದಲ್ಲಿದೆ ಎಂದು ನಂಬಲಾಗಿದೆಯೋ ಆ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಅಂಥ ವಿಶೇಷ ನಾಯಕಾಲಯ ಅಥವಾ ಪಾರ್ಥಿಕಾರದ ಮುಂದೆ ಹಾಜರಾಗುವಂತೆ ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಸಮನ್ವಯ ಅಥವಾ ಆದೇಶದಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ಸಮಯ ಮತ್ತು ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿ ಹಾಜರುಪಡಿಸುವಂತೆ ಅಂಥ ವಿಶೇಷ ನಾಯಕಾಲಯ ಅಥವಾ ಪಾರ್ಥಿಕಾರವು ಸಮನ್ವನ್ನು ಹೊರಡಿಸತಕ್ಕದ್ದು:

ಪರಂತು ವಿಶೇಷ ನಾಯಕಾಲಯ ಅಥವಾ ಸಂದರ್ಭನುಸಾರವಾಗಿ ಪಾರ್ಥಿಕಾರದ ಆದೇಶವು ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಸ್ರ್ಯಾಟ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸಾಕ್ಷ್ಯ ಅಧಿನಿಯಮ, 1891 (1891ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ 13)ರ 5, 6 ಮತ್ತು 7ನೇ ಪ್ರಕರಣಗಳ ಅನ್ವಯದಲ್ಲಿ ವಿಶೇಷ ಪ್ರಕರಣಕ್ಕಾಗಿ ನಾಯಕಾಲಯ ಅಥವಾ ನಾಯಕಾರ್ಥಿರು ಮಾಡಿದ ಆದೇಶವೆಂಬುದಾಗಿ ಅಧ್ಯೇತಸುವುದು.

**ವಿವರಣೆ:-** ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ "ದಸ್ತಾವೇಜು ಅಥವಾ ವಸ್ತು"ವು ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ ಅಧಿನಿಯಮ, 2000 (2000ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ 21)ರ 2 ಮತ್ತು 4ನೇ ಪ್ರಕರಣಗಳ (1)ನೇ ಖಂಡದ (ಆರ್) ಉಪಖಂಡದ ಅರ್ಥವಾಗುತ್ತಿಯೋಗಿನ ವಿದ್ಯಾನಾಣ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರತಕ್ಕದ್ದು.

(ಜಿ) ಈ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿರುವುದಾವುದೂ,-

(ಇ) ಭಾರತೀಯ ಸಾಕ್ಷ್ಯ ಅಧಿನಿಯಮ, 2023 (2023ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ 47)ರ 129 ಮತ್ತು 130ನೇ ಪ್ರಕರಣಗಳಿಗೆ ಬಾಧಕವೆಂದು ಭಾವಿಸತಕ್ಕದ್ದು; ಅಥವಾ

(ಬಿ) ಅಂಚೆ ಅಥವಾ ಟೆಲಿಗ್ರಾಫ್ ಪಾರ್ಥಿಕಾರದ ಅಭಿರಕ್ಷಯಲ್ಲಿರುವ ಪತ್ರ, ಅಂಚೆಕಾಗದ, ಟೆಲಿಗ್ರಾಫ್ ಅಥವಾ ಇತರ ದಸ್ತಾವೇಜು ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಪಾಸೆಲ್‌ಗಾಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವುದೆಂದು ಭಾವಿಸತಕ್ಕದ್ದು."

(2) ವಿವರಣೆಯ ಬದಲಿಗೆ ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಪ್ರತಿಯೋಜಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ:-

**ವಿವರಣೆ:-** ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ,-

"ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಪಾಲುದಾರರು, ಪ್ರವರ್ತಕರು, ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಅಥವಾ ಸದಸ್ಯರನ್ನು ಹಾಗೂ ಸದರಿ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹುದ್ದೆಯ ಅವಧಿಗೆ ಅವರ

ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಯ ಸೀಮಿತವಾಗಿರುವದೆಂದು ಉಪಬಂಧಿಸಿ ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಕೆಲಸ ತೋರೆದ ಅಥವಾ ರಾಜೀನಾಮೆ ನೀಡಿದ ಹಿಂದಿನ ನಿದೇಶಕರು, ಪಾಲುದಾರರು, ಪ್ರವರ್ತಕರನ್ನು ಅಥವಾ 3ನೇ ಪ್ರಕರಣದಿ ಸ್ವತ್ತು ಅಥವಾ ಆಸ್ತಿಗಳನ್ನು ಜಪ್ಪಿಗೊಳಿಸಿರುವ ಯಾರೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಒಳಗೊಳ್ಳುವುದು."

### **7. ಪ್ರಕರಣ 7ರ ತಿದುಪಡಿ.- ಮೂಲ ಅಧಿನಿಯಮದ 7ನೇ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ,-**

(1) ಉಪಪ್ರಕರಣ (2)ರ ತರುವಾಯ, ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಸೇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ :-

**"ವಿವರಣೆ:-** ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ,-

(i) "ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಮಾರ್ಧಮು ಪ್ರಕಟಣೆ" ಎಂದರೆ ಸಾಮಾಜಿಕ ಮಾರ್ಧಮುವನ್ನೊಳಗೊಂಡು ಹಾಗೂ ಆನ್‌ಲೈನ್ ಮತ್ತು ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಎರಡರಲ್ಲಿಯೂ ಕ್ಲೇಮುಗಳ ಸಲ್ಲಿಕೆಯ ಆಯ್ದುಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ರಾಜ್ಯವ್ಯಾಪಿ ಅಥವಾ ಸಂದರ್ಭಾನುಸಾರ ಒಹು ರಾಜ್ಯವ್ಯಾಪಿ ವ್ಯಾಪಕ ಪ್ರಸಾರದಲ್ಲಿರುವ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಮಾರ್ಧಮುದಲ್ಲಿನ ಪ್ರಕಟಣೆ."

(ii) ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ "ಕ್ಲೇಮುನ್ನು ಸಾಂಪ್ರದಾಯಿಸಲು ಸೂಕ್ತ ಪುರಾವೆ"ಯು,-

(ಎ) ಸೂಕ್ತ ಗುರುತು ಪುರಾವೆ ಮತ್ತು ಪಾವತಿಯ ಹಕ್ಕು;

(ಬಿ) ಸೂಕ್ತ ಭದ್ರತಾ ಪುರಾವೆ, ರೇವಣಿ ಕರಾರು, ಬಂಧಪತ್ರ ಅಥವಾ ಒಪ್ಪಂದ ಮತ್ತು ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಹಣಕಾಸು ವಹಿವಾಟಿಗಳು; ಮತ್ತು

(ಸಿ) ನಾಯಿಕ ದಿಕ್ಕೀ,

- ಇವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರತಕ್ಕದ್ದು."

(2) ಉಪಪ್ರಕರಣ (4)ರ ತರುವಾಯ ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಸೇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ:-

"ಪರಂತು ಭದ್ರತೆ ಪಡೆದ ಸಾಲ ಕೊಟ್ಟವರು ನಿಧಿ ಒದಗಿಸದಿರುವ ಅಪಾವರಣಗಳ (Unfunded Exposures) ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಯುಕ್ತ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನದ ತರುವಾಯ ಅವುಗಳ ಮೌಲ್ಯಕರಣವನ್ನು, ನಿಧಿ ಒದಗಿಸದಿರುವ ಅಪಾವರಣಗಳು ಮುಕ್ತಾಯವಾದಾಗ ಅಥವಾ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಕೇರಣೆಯನ್ನು, ನಿಧಿ ಒದಗಿಸದಿರುವ ಅಪಾವರಣಗಳು ಮುಕ್ತಾಯವಾದಾಗ ಅಥವಾ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಕೇರಣೆಯನ್ನು ಹಣ ಸಂದಾಯ ಮಾಡದಿರುವಾಗಲೆಲ್ಲಾ ಅನಿಶ್ಚಿತ ಕ್ಲೇಮುಗಳು (Contingent Claims) ಎಂಬುದಾಗಿ ಅಂಗೀಕರಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಆ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಅಂಥ ನಿಧಿ ಒದಗಿಸದಿರುವ ಅಪಾವರಣಗಳಿಂದ ಕಡಿತಗೊಳಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

**ವಿವರಣೆ:** ಈ ಉಪಪ್ರಕರಣದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ನಿಧಿ ಒದಗಿಸದಿರುವ ಅಪಾವರಣಗಳು (Unfunded Exposures) ಎಂದರೆ ಬಾಂಕ್ ಗ್ರಾಂಟ್‌ಫಿಂಗ್‌, ಸಾಲದ ಪತ್ರ ಅಥವಾ ಅಪಾವರಣಗಳು ಯಾವುದೇ ಪ್ರಸಕ್ತ ನಿಧಿಗಳ ವಚ್ಚವನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರದೆ ಮತ್ತು ಬಟ್ಟವಾಡ ಮಾಡಲು ತಕ್ಷಣದಲ್ಲದ ಆದರೆ ಆಸಕ್ತಿಕ ಬಾಧ್ಯತೆಯನ್ನು (contingent obligation) ಮಾತ್ರ ಹೊಂದಿರುವ ನೋಂದಾಯಿತದಾಖಲೆಯನ್ನು ಮೂಲಕ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲಾದ ಇತರ ಹಣಕಾಸು ವಾಗ್ಣಂಗಗಳು (financial commitments)."

(3) ಉಪಪ್ರಕರಣ (5)ರ ತರುವಾಯ ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಸೇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ:-

"(6) ಬಾಡಿಗೆ, ಭೋಗ್ಯ ಚಾಜುಂಗಳು ಮತ್ತು ಇತರ ಪಾವತಿಗಳಿಂತಹ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಪಾವತಿಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಕ್ಲೇಮುದಾರನು ಯಾವುದೇ ಬಾಕಿ ಮತ್ತು ತಾತ್ಕಾಲಿಕ ಜಪ್ಪಿಯ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಒಂದು ತಿಂಗಳ ಅವಧಿಯವರೆಗೆ ಪಾವತಿಸದಿರುವ ಮೊತ್ತಕ್ಕಾಗಿ ಮಾತ್ರ ಕ್ಲೇಮು ಮಾಡಬಹುದು."

### **8. ಪ್ರಕರಣ 9ರ ತಿದುಪಡಿ.- ಮೂಲ ಅಧಿನಿಯಮದ 9ನೇ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ,-**

(1) ಉಪಪ್ರಕರಣ (1)ರಲ್ಲಿ,-

(i) "ಯಾವುದೇ ಪ್ರಯೋಜನದ ಜೊತೆಗೆ" ಎಂಬ ಪದಗಳ ಬದಲಾಗಿ "ಅಥವಾ ರೇವಣಿದಾರ ಅಥವಾ ಆತನ ಉತ್ತರಾಧಿಕಾರಿಯ ಬೇಡಿಕೆಯ ಮೇಲೆ ಅಥವಾ ಅನ್ವಯಾ ಪ್ರಯೋಜನದೊಂದಿಗೆ ಅಥವಾ ಪ್ರಯೋಜನವಿಲ್ಲದೆ" ಎಂಬ ಪದಗಳನ್ನು ಪ್ರತಿಯೋಜಿಸತಕ್ಕದ್ದು; ಮತ್ತು

(ii) "ಪ್ರವರ್ತಕ, ನಿರ್ದೇಶಕ, ಪಾಲುದಾರ, ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕನ್ನೂ" ಎಂಬ ಪದಗಳ ತರುವಾಯ "ಹುದ್ದೆಯ ಅವಧಿಗಾಗಿ ಅವರ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಯು ಸೀಮಿತವಾಗಿರುವುದೆಂದು ಉಪಬಂಧಿಸಿ ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಕೆಲಸ ತೋರೆದ ಅಥವಾ ರಾಜೀನಾಮೆ ನೀಡಿದ ಹಿಂದಿನ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಪಾಲುದಾರರು, ಪರ್ವತಕರೂ" ಎಂಬ ಪದಗಳನ್ನು ಸೇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

(2) ಉಪಪ್ರಕರಣ (3)ರ (iii)ನೇ ಖಂಡದಲ್ಲಿನ (ಬಿ) ಉಪಭಂಡದಲ್ಲಿ "ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಯಾರೆ" ಎಂಬ ಪದಗಳ ತರುವಾಯ "ಅಂಥ ಪ್ರಸ್ತುತ ಅಥವಾ ಹಿಂದಿನ" ಎಂಬ ಪದಗಳನ್ನು ಸೇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

**9. ಪ್ರಕರಣ ೨೧ ತಿದ್ಯುಪಡಿ.**- ಮೂಲ ಅಧಿನಿಯಮದ ೨೧ ಪ್ರಕರಣದ (2)ನೇ ಉಪಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ "ದಂಡ ಪ್ರಕ್ರಿಯಾ ಸಂಹಿತೆ, 1973ರ 173ನೇ ಪ್ರಕರಣದ" ಎಂಬ ಪದಗಳು, ಅಂಕಿಗಳು ಮತ್ತು ಆವರಣ ಚಿಹ್ನೆಗಳು ಒದಲಾಗಿ "ಭಾರತೀಯ ನಾಗರಿಕ ಸುರಕ್ಷತಾ ಸಂಹಿತೆ, 2023 (2023ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ 46)ರ 193ನೇ ಪ್ರಕರಣದ" ಎಂಬ ಪದಗಳು, ಅಂಕಿಗಳು ಮತ್ತು ಆವರಣ ಚಿಹ್ನೆಗಳನ್ನು ಪ್ರತಿಯೋಜಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

**10. ಪಾರಕರಣ ೧೦ರ ತಿದ್ಯುಪಡಿ.**- ಮೂಲ ಅಧಿನಿಯಮದ ೧೦ನೇ ಪ್ರಕರಣದ (4)ನೇ ಉಪಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ "ದಂಡ ಪ್ರಕ್ರಿಯಾ ಸಂಹಿತೆ, 1973ರ" ಎಂಬ ಎಂಬ ಪದಗಳು, ಅಂಕಿಗಳು ಮತ್ತು ಆವರಣ ಚಿಹ್ನೆಗಳು ಒದಲಾಗಿ "ಭಾರತೀಯ ನಾಗರಿಕ ಸುರಕ್ಷತಾ ಸಂಹಿತೆ, 2023 (2023ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ 46)ರ" ಎಂಬ ಪದಗಳು, ಅಂಕಿಗಳು ಮತ್ತು ಆವರಣ ಚಿಹ್ನೆಗಳನ್ನು ಪ್ರತಿಯೋಜಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

**11. ಪ್ರಕರಣ ೧೧ರ ತಿದ್ಯುಪಡಿ.**- ಮೂಲ ಅಧಿನಿಯಮದ ೧೧ನೇ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿನ ವಿವರಣೆಯಲ್ಲಿ "ಅಥವಾ ಸದಸ್ಯರನ್ನು" ಎಂಬ ಪದಗಳ ತರುವಾಯ "ಮತ್ತು" "ಹುದ್ದೆಯ ಅವಧಿಗಾಗಿ ಅವರ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಯು ಸೀಮಿತವಾಗಿರುವುದೆಂದು ಉಪಬಂಧಿಸಿ ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಕೆಲಸ ತೋರೆದ ಅಥವಾ ರಾಜೀನಾಮೆ ನೀಡಿದ ಹಿಂದಿನ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಪಾಲುದಾರರು, ಪರ್ವತಕರನ್ನು ಸೇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

**12. ಪ್ರಕರಣ ೧೩ರ ತಿದ್ಯುಪಡಿ.**- ಮೂಲ ಅಧಿನಿಯಮದ ೧೩ನೇ ಪ್ರಕರಣದ (2)ನೇ ಉಪಪ್ರಕರಣದ ತರುವಾಯ ಈ ಮೂಂದಿನದನ್ನು ಸೇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ:-

(3) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಯಾರೆ ನಿರ್ದೇಶಕ, ಪ್ರವರ್ತಕ, ಪದಾಧಿಕಾರಿ, ಲೆಕ್ಕಿಗ, ಏಜೆಂಟು ಅಥವಾ ಜಾಲುದಾರ ಅಥವಾ ಹುದ್ದೆಯ ಅವಧಿಗಾಗಿ ಅವರ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಯು ಸೀಮಿತವಾಗಿರುವುದೆಂದು ಉಪಬಂಧಿಸಿ ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಕೆಲಸ ತೋರೆದ ಅಥವಾ ರಾಜೀನಾಮೆ ನೀಡಿದ ಹಿಂದಿನ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಜಾಲುದಾರರು, ಪ್ರವರ್ತಕರು,-

(ಇ) ಸಂಬಂಧಪಡುವ ಅವಧಿಯೋಳಿಗಾಗಿ; ಮತ್ತು

(ಇಂ) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಯಾವುದೇ ಸ್ಪಷ್ಟತ್ವ ಅಥವಾ ಅಂಥ ಸ್ಪಷ್ಟಿನ ಭಾಗವನ್ನು ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕವಾಗಿ ಮರೊಮಾಚಿದರೆ ಅಥವಾ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ಅಥವಾ ಅದರಿಂದಾದ ಯಾವುದೇ ಸಾಲದ ಭಾಕಿಯನ್ನು ಮರೊಮಾಚಿದರೆ; ಅಥವಾ

(ಬಿ) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಯಾವುದೇ ಸ್ಪಷ್ಟಿನ ಭಾಗವನ್ನು ವೋಸದಿಂದ ತೆಗೆದುಹಾಕಿದರೆ; ಅಥವಾ

(ಸಿ) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಸ್ಪಷ್ಟಿಗೆ ಅಥವಾ ಅದರ ವ್ಯವಹಾರಗಳಿಗೆ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರುವ ಅಥವಾ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಯಾವುದೇ ಪುಸ್ತಕ ಅಥವಾ ಕಾಗದಪತ್ರವನ್ನು ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕವಾಗಿ ಮರೊಮಾಚಿಸುವುದು, ನಾಶಪಡಿಸುವುದು, ವೀರೂಪಗೊಳಿಸುವುದು ಅಥವಾ ಸುಳ್ಳಿ, ಸೃಷ್ಟಿಸಿದರೆ, ಅಥವಾ

(ಡಿ) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಸ್ಪಷ್ಟಿಗೆ ಅಥವಾ ಅದರ ವ್ಯವಹಾರಗಳಿಗೆ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರುವ ಅಥವಾ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಯಾವುದೇ ಪುಸ್ತಕ ಅಥವಾ ಕಾಗದಪತ್ರದಲ್ಲಿ ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕವಾಗಿ ಯಾವುದೇ ತಪ್ಪುವ ನಮೂದನ್ನು ಮಾಡಿದರೆ; ಅಥವಾ

(ಇಂ) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಸ್ಪಷ್ಟಿಗೆ ಅಥವಾ ಅದರ ವ್ಯವಹಾರಗಳಿಗೆ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರುವ ಅಥವಾ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಯಾವುದೇ ದಾಖಲೆಯಲ್ಲಿ ವೋಸದಿಂದ ಬೇರೆದಿಸಿದರೆ, ಬದಲಾಯಿಸಿದರೆ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಲೋಪವಸ್ತಿಗಿದರೆ; ಅಥವಾ

(ಎಫ್) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಸಾಲದ ಮೇಲೆ ಪಡೆಯಲಾದ ಯಾವುದೇ ಸ್ಪಷ್ಟಿಗೆ ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕವಾಗಿ ಯಾವುದೇ ಭದ್ರತಾ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯನ್ನು ಸೃಜಿಸಿದರೆ, ವರ್ಗಾಯಿಸಿದರೆ ಅಥವಾ ವಿಲೇವಾರಿಗೊಳಿಸಿದರೆ ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ವ್ಯವಹಾರದ ಸಾಮಾನ್ಯ ಕ್ರಮದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಅಂಥ ಸೃಜನ, ವರ್ಗಾಯಿಸಿದರೆ ಅಥವಾ ಲಿಲೇವಾರಿಯ ಹೊರತಾಗಿ ಪಾವತಿ ಮಾಡಿರದಿದ್ದರೆ;

(ಜಿ) ಖಂಡ (ಸಿ), (ಡಿ) ಅಥವಾ (ಇ) ನಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಲಾದ ಯಾವುದೇ ಕಾರ್ಯಗಳನ್ನು ಇತರರು ಮಾಡಿರುವುದನ್ನು ತಿಳಿದೂ ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕವಾಗಿ ಮರೊಮಾಚಿದರೆ; ಅಥವಾ

(ii) ವಿಚಾರಣೆ ಅಥವಾ ತನಿಖೆಯ ಪ್ರಾರಂಭದ ದಿನಾಂಕದ ತರುವಾಯ ಯಾವುದೇ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಖಂಡ (i)ರ ಉಪ-ಖಂಡ (ಎ) ನಿಂದ (ಎಫ್) ವರೆಗೆ ನಮೂದಿಸಲಾದ ಯಾವುದೇ ಕೃತ್ಯಗಳನ್ನು ಎಸಗಿದರೆ ಅಥವಾ ಖಂಡ (i)ರ ಉಪ-ಖಂಡ (ಸಿ) ನಿಂದ (ಇ) ವರೆಗೆ ನಮೂದಿಸಲಾದ ಯಾವುದೇ ಲಿಷಯಗಳನ್ನು ಇತರರು ಮಾಡಿರುವುದನ್ನು ತಿಳಿದೂ ಮರೊಚಿದರೆ; ಅಥವಾ

(iii) ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ 3ನೇ ಪ್ರಕರಣದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಜಣಿಯ ಪ್ರಾರಂಭದ ದಿನಾಂಕದ ತರುವಾಯ ಯಾವುದೇ ಸಮಯದಲ್ಲಿ, ಹಾಗೆ ಜಣಿಯಾಗಿರುವುದೆಂದು, ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾಗಿದೆಯೆಂದು ಅಥವಾ ಲಿಲೇವಾರಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಗೋತ್ತಿದ್ದರೂ, ಆ ಸ್ವತ್ತನ್ನು ಗಿರವಿ ಅಥವಾ ಒತ್ತೆ ಅಥವಾ ಇನ್ನಿತರ ಮೂಲಕ ತೆಗೆದುಕೊಂಡಿದ್ದರೆ, ಅಂಥ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಮೂರು ವರ್ಷಗಳಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆಯಲ್ಲದ ಆದರೆ ಬಹು ವರ್ಷಗಳಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆಯಲ್ಲದ ಆದರೆ ಹತ್ತು ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆಯಲ್ಲದ, ಆದರೆ ಹತ್ತು ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳಿಗೆ ವಿಸ್ತರಿಸಬಹುದಾದ ಕಾರಾವಾಸದಿಂದ, ಅಥವಾ ಒಂದು ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆಯಲ್ಲದ, ಆದರೆ ಹತ್ತು ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳನ್ನು ಎರಡರಿಂದಲೂ ದಂಡಿತನಾಗತಕ್ಕದ್ದು:

ಪರಂತು, ಈ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿರುವುದಾವುದೂ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ವಂಚಿಸುವ ಅಥವಾ ಮರೊಚಿಸುವ ಯಾವುದೇ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲವೆಂದು ಸಾಬೀತುಪಡಿಸಿದರೆ ಈ ಪ್ರಕರಣದಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಶೀಕ್ಷಣಿಗೆ ಹೊಂದಿರುತ್ತದ್ದು.

(4) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಯಾರೆ ನಿರ್ದೇಶಕ, ಪ್ರವರ್ತಕ, ಪದಾಧಿಕಾರಿ, ಲೆಕ್ಷಿಗ್, ಏಜೆಂಟ್ ಅಥವಾ ವಾಲುದಾರ ಅಥವಾ ಹುದ್ದೆಯ ಅವಧಿಗಾಗಿ ಅವರ ಹೊಂದಿಕೊಂಡಿಯು ಸೀಮಿತವಾಗಿರುವುದೆಂದು ಉಪಬಂಧಿಸಿ ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಕೆಲಸ ತೊರೆದ ಅಥವಾ ರಾಜೀನಾಮೆ ನೀಡಿದ ಹಿಂದಿನ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ವಾಲುದಾರರು, ಪ್ರವರ್ತಕರು,-

(ಅ) ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಉಡುಗೊರೆಯನ್ನು ನೀಡಿದರೆ; ಅಥವಾ

(ಆ) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು ಒದಗಿಸಿದ ಪ್ರತಿಫಲನಾ ಮೌಲ್ಯಕ್ಕಿಂತ ಅವುಗಳ ಪ್ರತಿಫಲನಾ ಮೌಲ್ಯವು ಗಮನಾರ್ಹವಾಗಿ ಕಡಿಮೆಯಾಗಿರುವ, ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಒಂದು ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸ್ವತ್ತಗಳೇ ವರ್ಗಾವಣೆಯಲ್ಲಿ ಭಾಗಿಯಾಗಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆಸಿದ್ದರೆ, ಮತ್ತು ಅಂಥ ವ್ಯವಹಾರವು ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಸಾಮಾನ್ಯ ವ್ಯವಹಾರದ ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿ ನಡೆಯಿದ್ದರೆ,

- ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು ಕಡಿಮೆ ಮೌಲ್ಯದ ವಹಿವಾಟಿನಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿದ್ದರೆ ಮತ್ತು ಸಕ್ಕುಮ ಪ್ರಾಧಿಕಾರ ಅಥವಾ ಈ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನಗೊಂಡ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದಿಂದ ಸಲ್ಲಿಸಲಾದ ಅಜ್ಞಯ ಮೇಲೆ ವಿಶೇಷ ನಾಯಕಾರ್ಯಾಲಯವು ಅಂತಹ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕವಾಗಿ ಅಂತಹ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿಕೊಂಡಿದೆ ಎಂದು ಮನಗಂಡರೆ,-

(ಎ) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ವಿರುದ್ಧ ಕ್ಷೇಮು ಮಾಡಲು ಹಕ್ಕುಳ್ಳ ಯಾರೆ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ವಾಟಿ ಮೀರಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಸ್ವತ್ತಗಳನ್ನು ಇರಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದಕ್ಕಾಗಿ; ಅಥವಾ

(ಬಿ) ಕ್ಷೇಮಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಅಂಥ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ಪ್ರತಿಕೂಲ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರುವ ಸಲುವಾಗಿ, ವಿಶೇಷ ನಾಯಕಾರ್ಯಾಲಯವು ಈ ಮುಂದಿನವುಗಳಿಗಾಗಿ ಆದೇಶವನ್ನು ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು.-

(ಿ) ಅಂಥ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿರಿದಿದ್ದರೆ ಆ ವ್ಯವಹಾರದ ಮೊದಲು ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿದ್ದ ಸಾಂಘಿಕಾನವನವನ್ನು ಮರುಸಾಂಪಿಸುವುದು; ಮತ್ತು

(಍) ಅಂಥ ವ್ಯವಹಾರಗಳಿಗೆ ಬಲಿಯಾದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಗಳನ್ನು ರಕ್ಷಿಸುವುದು:

ಪರಂತು ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿನ ಆದೇಶವು,-

(ಎ) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಬೇರೆ ವ್ಯಕ್ತಿಯಿಂದ ಸಾಂಧಿನಪಡಿಸಿಕೊಂಡ ಹಾಗೂ ಮೌಲ್ಯಕ್ಕಾಗಿ ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಿತ ಸನ್ನಿವೇಶಗಳ ಸೂಚನೆಯಿಲ್ಲದೆ ಸದ್ಯಾವನೆಯಿಂದ ಸಾಂಧಿನಪಡಿಸಿಕೊಂಡ ಸ್ವತ್ತಿನ ಯಾವುದೇ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯ ಮೇಲೆ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ, ಅಥವಾ ಅಂಥ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯಿಂದ ಪಡೆದ ಯಾವುದೇ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯ ಮೇಲೆ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ; ಮತ್ತು

(ಬಿ) ಮೌಲ್ಯಕ್ಕಾಗಿ ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಿತ ಸನ್ನಿವೇಶಗಳ ಸೂಚನೆಯಿಲ್ಲದೆ ಸದ್ಯಾವನೆಯ ವ್ಯವಹಾರದಿಂದ ಪ್ರಯೋಜನವನ್ನು ಪಡೆದ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ, ಆತನು ವ್ಯವಹಾರದ ಭಾಗವಾಗಿರುವ ಹೊರತು ಯಾವುದೇ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಪಾವತಿಸುವಂತೆ ಅಗತ್ಯಪಡಿಸತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ.

(5) ಸಕ್ಕುಮ ಪ್ರಾಧಿಕಾರ ಅಥವಾ ಈ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಸೂಚಿಸಲಾದ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಪ್ರಾಧಿಕಾರವು ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ತಪಾಸಣೆಯ ಮೇಲೆ ಸಂಬಂಧಿತ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಅಥವಾ ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಉಪಬಂಧಗಳಿಗೆ ವಿರುದ್ಧವಾಗಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ನಿರ್ದರ್ಶಿಸಿದರೆ, ಆತನು ಅಂಥ ವಹಿವಾಟುಗಳು ಅನೂಜ್ಞತವೆಂದು ಮೋಷಿಸಲು ವಿಶೇಷ ನಾಯಕಾರ್ಯಾಲಯಕ್ಕೆ ಅಜ್ಞಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ವಿಶೇಷ ನಾಯಕಾರ್ಯಾಲಯವು ಸಕ್ಕುಮ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಅಂಥ ಅಜ್ಞಯ ಕುರಿತು ಮೇಲೊಣಿದಲ್ಲಿ ಮನಗಂಡರೆ, ಪಕ್ಷಕಾರರ ವಿಚಾರಣೆಯನ್ನು

ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ತನಿಬೆಯ ಮೂಲಕ ಲಿಷಯವನ್ನು ವಿಲೇವಾರಿ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು. ಲಿಶೆಷ ನಾಯಕಾಲಯವು ಅಂಥ ಅಜಿತಯನ್ನು ತಿರಸ್ಕರಿಸಿದಲ್ಲಿ, ಅಂಥ ತಿರಸ್ಕರಣಗೆ ಅದು ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಕಾರಣಗಳನ್ನು ಹೇಳತಕ್ಕದ್ದು.

**ವಿವರಣೆ:** ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಉದ್ದೋಷಕ್ಕಾಗಿ,- (i) "ಸಂಬಂಧಿತ ಅವಧಿ" ಎಂದರೆ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ನೋಂದಣಿ ಅಥವಾ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ ಪ್ರಾರಂಭ ಇವುಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದು ಮೊದಲೋ ಅದು ಮತ್ತು 3ನೇ ಪ್ರಕರಣದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸ್ಪಷ್ಟಿಸಿದ ಜಣಿಯ ದಿನಾಂಕಗಳ ನಡುವಿನ ಕಾಲಾವಧಿ.

(ii) 3ನೇ ಪ್ರಕರಣದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಜಣಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಕುರಿತು ಸಾರ್ವಜನಿಕ ತಿಳಿವಳಿಕೆಯನ್ನು ನೀಡಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಅಂಥ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಸಾಕಷ್ಟು ಮಾಹಿತಿ ಮತ್ತು ಅವಕಾಶವನ್ನು ಹೊದಿರುವನೆಂದು ಭಾವಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

(iii) ನಿರ್ದಿಷ್ಟವಾಗಿ ಈ ಪ್ರಕರಣಕ್ಕೆ ಮತ್ತು ಅಧಿನಿಯಮಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ "ವರ್ಗಾವಣೆ"ಯು ಯಾವುದೇ ಕಾಗದವತ್ತ ಅಥವಾ ಕರಾರು, ದಾನ ಅಥವಾ ನೋಂದಾಯಿತ ಅಥವಾ ನೋಂದಾಯಿತವಲ್ಲದ ಹಸ್ತಾಂತರಣ ಎಂಬುದಾಗಿ ಅಧ್ಯೇತವಣಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

### 13. ಪ್ರಕರಣ 18ರ ತಿದ್ಯುಪಡಿ.- ಮೂಲ ಅಧಿನಿಯಮದ 18ನೇ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ,-

(i) (1ನೇ ಉಪಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ "ದಂಡ ಪ್ರಕ್ರಿಯಾ ಸಂಹಿತೆ 1973ರಲ್ಲಿ (1974ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ II)" ಎಂಬ ಪದಗಳು, ಅಂಕಿಗಳು ಮತ್ತು ಆವರಣ ಚಿಹ್ನೆಗಳ ಬದಲಾಗಿ "ಭಾರತೀಯ ನಾಗರೀಕ ಸುರಕ್ಷತಾ ಸಂಹಿತೆ, 2023 (2023ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ 46)ರ" ಎಂಬ ಪದಗಳು, ಅಂಕಿಗಳು ಮತ್ತು ಆವರಣ ಚಿಹ್ನೆಗಳನ್ನು ಪ್ರತಿಯೋಜಿಸತಕ್ಕದ್ದು;

(ii) (2ನೇ ಉಪಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ "ದಂಡ ಪ್ರಕ್ರಿಯಾ ಸಂಹಿತೆ, 1973ರ (1974ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ II) 438ನೇ ಪ್ರಕರಣದ ಉಪಭಂಧಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ" ಎಂಬ ಪದಗಳು, ಅಂಕಿಗಳು ಮತ್ತು ಆವರಣ ಚಿಹ್ನೆಗಳ ಬದಲಾಗಿ "ಭಾರತೀಯ ನಾಗರೀಕ ಸುರಕ್ಷತಾ ಸಂಹಿತೆ, 2023 (2023ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ 46)ರ 482ನೇ ಪ್ರಕರಣದ ಉಪಭಂಧಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ" ಎಂಬ ಪದಗಳು, ಅಂಕಿಗಳು ಮತ್ತು ಆವರಣ ಚಿಹ್ನೆಗಳನ್ನು ಪ್ರತಿಯೋಜಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

### 14. ಹೊಸ ಪ್ರಕರಣ 21ರ ಸೇರ್ವೆಡೆ.- ಮೂಲ ಅಧಿನಿಯಮದ 21ನೇ ಪ್ರಕರಣದ ತರುವಾಯ ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಸೇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು ಎಂದರೆ:-

**"21ರ. ಸ್ವೀಮನ್ನು ಮಾಡುವ ಅಧಿಕಾರ.-** (1) ಯಾವುದೇ ಲೇವಣಿ ಸಂಬಂಧಿತ ಅಕ್ರಮ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳನ್ನು ಬಹಿರಿಗಪಡಿಸಿರುವುದಕ್ಕೆ ಮತ್ತು ವಂಚಕರಿಂದ ಹಣವನ್ನು ವಸೂಲು ಮಾಡಲು ಮತ್ತು ಅಥವಾ ಲೇವಣಿದಾರರಿಗೆ ಅವರ ಲೇವಣಿಗಳನ್ನು ಮರುಪಾವತಿಸಲು ಸರ್ಕಾರಕ್ಕೆ ನೆರವು ನೀಡಿರುವುದಕ್ಕೆ, ಸುಸ್ಥಿದಾರರ ಆಸ್ತಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಮೂಲ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸಿರುವುದಕ್ಕೆ ಮಾಹಿತಿದಾರರನ್ನು ಪ್ರೋತ್ಸಾಹಿಸಲು, ಸರ್ಕಾರವು ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಮತ್ತು ಅದರಡಿ ಮಾಡಿದ ನಿಯಮಗಳ ಉಪಭಂಧಗಳಿಗೆ ಅಸಂಗತವಾಗದಂತೆ ಸಬ್ರಿ (ವಸೂಲಾತಿ ವ್ಯವಹರಣಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಮಾಹಿತಿದಾರರಿಗೆ ಮನುಷೆ ಮಂಜೂರಾತಿ) ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು, 2023ರ ರೀತಿಯ ಅಂಥ ಸ್ವೀಮನ್ನು ಸರ್ಕಾರಿ ರಾಜ್ಯಪತ್ರದಲ್ಲಿ ಪ್ರಕಟಿಸಲಾದ ಅಧಿಸೂಚನೆಯ ಮೂಲಕ ಮಾಡಬಹುದು.

(2) ಈ ಪ್ರಕರಣದಿ ಮಾಡಿದ ಯಾವುದೇ ಸ್ವೀಮನ್ನು, ಅದನ್ನು ಮಾಡಿದ ತರುವಾಯ ಆದಷ್ಟು ಬೇಗನೆ ರಾಜ್ಯ ವಿಧಾನಮಂಡಳದ ಉಭಯ ಸದನಗಳ ಮುಂದೆ ಮಂಡಿಸತಕ್ಕದ್ದು."

## ಉದ್ದೇಶಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರಣಗಳು ಹೇಳಿಕೆ

ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಕನಾರ್ಟಿಕ್ ಕಾಂಗಡಿ ರಾಜ್ಯ ಮಟ್ಟದ ಸಮನ್ವಯ ಸಮಿತಿಯ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಚಚಿನ್ ಸಿದಂತ ಈ ಮುಂದಿನವುಗಳಿಗಾಗಿ ಉಪಬಂಧ ಕಲ್ಪಿಸಲು,-

1. ರೇವಣಿದಾರನನ್ನು ಬಂಡವಾಳ ಹೂಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಈಗಿನ ಪ್ರವೃತ್ತಿಯ ಗಮನದಲ್ಲಿರಿಸಿ “ರೇವಣಿದಾರ” ಮತ್ತು “ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಗುಪ್ತ ಮಾಹಿತಿ” ಪದಗಳನ್ನು ಪರಿಭಾಷಿಸುವುದಕ್ಕಾಗಿ;

2. ಸರ್ಕಾರ ಅಥವಾ ಜಿಲ್ಲಾ ಮ್ಯಾಜಿಸ್ಟ್ರೇಟರ ಮೂಲಕ ಅಧಿಸೂಚಿಸಿದ ಸರ್ಕಾರ ಅಥವಾ ನೋಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿಯು, ದೂರ ಅಥವಾ ವೋಸದ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಸ್ವತಃ ಅಥವಾ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಬುದ್ಧಿಮತ್ತೆ ವರದಿ ಅಥವಾ ಪೋಲೀಸ್ ಪಾರ್ಥಿಕಾರದ ಆದಾರದ ಮೇಲೆ ತನಿಖೆಯನ್ನು ನಡೆಸಲು ಅಧಿಕಾರ ನೀಡುವುದಕ್ಕಾಗಿ;

3. ತನಿಖೆ ಅಥವಾ ವಿಚಾರಣೆಯಡಿಯಲ್ಲಿರುವ ಯಾವುದೇ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಯಾವುದೇ ಸ್ವೀಕೀಯ ಪರವಾಗಿ ಜಾಹಿರಾತುಗಳನ್ನು ಪ್ರಕಟಿಸುವುದನ್ನು ತ್ಯಜಿಸಲು ಯಾವುದೇ ವೃತ್ತಿ ಪತ್ರಿಕೆ ಅಥವಾ ಪ್ರಕಟಣಾ ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ನಿರ್ದೇಶಿಸಲು ಸರ್ಕಾರ ಅಥವಾ ಸರ್ಕಾರದ ಮೂಲಕ ಅಧಿಸೂಚಿಸಿದ ಪಾರ್ಥಿಕಾರಕ್ಕೆ ಅಧಿಕಾರ ನೀಡುವುದಕ್ಕಾಗಿ;

4. ತಲೆಮರ್ಸಿಕೊಂಡ ವ್ಯಕ್ತಿಗಾಗಿ ಉದ್ದೇಶಿತ ಮಾಡಲು ಉಪಬಂಧವನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸುವುದಕ್ಕಾಗಿ;

5. ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳು ಅಥವಾ ವಸ್ತುಗಳು ಸಾಫ್ಟ್‌ಡ್ರಿನದಲ್ಲಿರುವ ಅಥವಾ ಅಧಿಕಾರವಿರುವುದಾಗಿ ಭಾವಿಸಲಾಗಿರುವ ಯಾರೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಅಂಥ ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳು ಅಥವಾ ವಸ್ತುಗಳನ್ನು ಕಾಜರುಪಡಿಸಲು ಯಾವುದೇ ವಿಶೇಷ ನ್ಯಾಯಾಲಯ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ಪಾರ್ಥಿಕಾರವು ಸಮನುಗಳನ್ನು ಹೊರಡಿಸಲು ಅಧಿಕಾರ ನೀಡುವುದಕ್ಕಾಗಿ;

6. “ಕೆಲವೊಂದು ದಸ್ತಾವೇಜು”, “ದಸ್ತಾವೇಜು ಅಥವಾ ವಸ್ತು”, “ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಮಾರ್ಫಾಮ್ ಪ್ರಕಟಣೆ”, “ಕ್ಲೈಮನ್ಸು ಸಾಫ್ಟ್‌ಪಿನಲು ಸೂಕ್ತ ಪುರಾವೆ”, “ಒದಗಿಸಿದಿರುವ ಅಪಾವರಣಗಳು” ಮತ್ತು “ಸಂಬಂಧಿತ ಅವಧಿ” ಪದಗಳಿಗೆ ವಿವರಣೆ ನೀಡುವುದಕ್ಕಾಗಿ,

7. ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ನಿರ್ದೇಶಕ, ಪ್ರವರ್ತಕ, ಪದಾರ್ಥಿಕಾರಿ, ಲೆಕ್ಕಿಗೆ, ಏಜೆಂಟು ಅಥವಾ ಪಾಲುದಾರ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ರಾಜೀನಾಮೆ ನೀಡಿದ ಹಿಂದಿನ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಪಾಲುದಾರರು, ಪರಿವರ್ತಕರಿಗೆ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಯನ್ನು ಸಾಫ್ಟ್‌ಪಿನಲು ಪರಿಷ್ಕರಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಅದ್ವರ್ತಿಂದ, ಈ ವಿಧೀಯಕ.

## ಆಧಿಕ ಜಾಷಣ ಪತ್ರ

ಪ್ರಸ್ತಾವಿತ ಶಾಸನಾತ್ಮಕ ಕ್ರಮವು ಯಾವುದೇ ಹೆಚ್ಚಿನ ವೆಚ್ಚವನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವುದಿಲ್ಲ.

**ಸಿದ್ದರಾಮಯ್ಯ**  
ಮುಖ್ಯ ಮಂತ್ರಿ

ಎಂ.ಕೆ. ವಿಶಾಲಾಕ್ಷ್ಯ  
ಕಾರ್ಯದರ್ಶಿ  
ಕರ್ನಾಟಕ ವಿಧಾನಸಭೆ

### ಅನುಬಂಧ

ಕರ್ನಾಟಕ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ ರೇಖಣಿದಾರರ ಹಿತಾಸಕ್ತಿ ಸಂರಕ್ಷಣೆ ಅಧಿನಿಯಮ, 2004  
(2005ರ ಕರ್ನಾಟಕ ಅಧಿನಿಯಮ ಸಂಖ್ಯೆ 30) ಉದ್ದೃತ ಭಾಗ

XXX

XXX

XXX

2. ಪರಿಭಾಷೆಗಳು.- XXX

XXX

XXX

(3) "ರೇಖಣಿದಾರ" ಎಂದರೆ, ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿ ರೇಖಣಿ ಇಟ್ಟ ವ್ಯಕ್ತಿ;

XXX

XXX

XXX

(4ಎ) "ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಗುಪ್ತಮಾಹಿತಿ" ಎಂದರೆ ಮತ್ತು ಬಂದು ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಅದರ ಆಧಿಕ ಸ್ಥಿತಿಗೆ ಮತ್ತು ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಗೆಗಳ ಕುರಿತು ಎಲ್ಲಾ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಮೂಲಗಳಿಂದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಕಲೆಹಾಕುವ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಹಾಗೂ ಯಾವುದಾದರೂ ವಂಚನೆಯ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಅದನ್ನು ಕಂಡುಹಿಡಿಯುವಲ್ಲಿ ನಿಖರ ಮತ್ತು ವಿಶ್ಲಾಸಾರ್ಥಕ ತೀರ್ಮಾನದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿನ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆಯನ್ನು ಒಳಗೊಳಿಸುವುದು.

XXX

XXX

XXX

3. ರೇಖಣಿಗಳನ್ನು ಹಿಂದಿರುಗಿಸಲು ತಪ್ಪಿದಲ್ಲಿ ಸ್ವತ್ತಗಳ ಜಡಿ.- (1) ಸರ್ಕಾರವು ಅಥವಾ ತನ್ನ ಅಧಿಕಾರ ವಾಯಸ್ಕಿಯೋಳಿಗಿನ ಜಿಲ್ಲಾ ಮ್ಯಾಜಿಸ್ಟ್ರೇಟರುಗಳು ಈ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ್ದ ದೂರಿನ ಅಥವಾ ಮೌಲ್ಯದ ವ್ಯವಹಾರದ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ, ಸ್ವಪ್ರೇರಣೆಯಿಂದ ಅಥವಾ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಗುಪ್ತಚರ ವರದಿಗಳ ಅಥವಾ ಪೂಲೀಸ್ ಪಾರ್ಥಿಕಾರಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇರೆಗೆ ಫಿಯಾದನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಮೇಲೆ ತನಿಬೆ ನಡೆಸುವಂತೆ ಮಾಡಬಹುದು, ಯಾವುದೇ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಸಾರ್ವಜನಿಕರು ಅಥವಾ ಸಂಘಗಳು ಅಥವಾ ಯುಕ್ತವೆಂದು ಭಾವಿಸುವ ಇತರ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ವಶಪಡಿಸಿಕೊಂಡಿದೆಯಂದು ನಂಬಲಾದ ಸ್ವತ್ತಗಳು ಮತ್ತು ಹಣದ ಕುರಿತು ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಅದರ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮ ಮೂಲಕ ಸಂಗ್ರಹಿಸುವುದು. ಜಿಲ್ಲಾ ಮ್ಯಾಜಿಸ್ಟ್ರೇಟರು ಅವರ ವರದಿಯನ್ನು ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ದೂರುಗಳೊಂದಿಗೆ ಅವರು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ 4ನೇ ಪ್ರಕರಣದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಧಿಕೃತ ಪಾರ್ಥಿಕಾರದಿಂದ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಜಿಲ್ಲಾ ಮಟ್ಟದ ಅಥವಾ ರಾಜ್ಯ ಮಟ್ಟದ ಪೂಲೀಸ್ ಪಾರ್ಥಿಕಾರಗಳನ್ನು ಅಥವಾ ತನಿಖಾ ಏಜನ್ಸಿಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ ತಪಾಸಣಾ ಅಥವಾ ವಿಚಾರಣಾ ವರದಿಯೋಂದಿಗೆ ಸರ್ಕಾರಕ್ಕೆ (ಕಂದಾಯ ಇಲಾಖೆ) ಅದಷ್ಟು ಬೇಗನೆ ಕಳುಹಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

XXX

XXX

XXX

(1ನಿ) ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿನ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ವ್ಯವಹರಣೆಯು, ಭಾರತೀಯ ದಂಡ ಸಂಹಿತೆ, 1860ರ (1860ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ 45) 193ನೇ ಪ್ರಕರಣ ಮತ್ತು 228ನೇ ಪ್ರಕರಣದ ಅಥವಾ ಪ್ರತೀಯೊಳಗೆ ನಾಯಾಯಾಂಗ ವ್ಯವಹರಣೆ ಎಂಬುದಾಗಿ ಭಾವಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

XXX

XXX

XXX

(2) ತತ್ವಾಲಂದಲ್ಲಿ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಕಾನೂನಿನಲ್ಲಿ ಏನೇ ಒಳಗೊಂಡಿದ್ದಾಗೂ,-

(i) ಸ್ವಪ್ರೇರಣೆಯಿಂದ ಅಥವಾ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಗುಪ್ತಚರ ವರದಿಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ರೇವಣಿದಾರರಿಂದ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ದೂರಿನ ಮೇರೆಗೆ ಅಥವಾ ಅನ್ಯಥಾ, ಯಾವುದೇ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು,-

(ಎ) ಅವಧಿ ಮುಕ್ತಾಯಗೊಂಡ ರೇವಣಿಯನ್ನು ಅಥವಾ ರೇವಣಿದಾರರ ಬೇಡಿಕೆಯ ಮೇರೆಗೆ ಹಿಂದಿರುಗಿಸಲು; ಅಥವಾ

(ಬಿ) ಬಡ್ಡ ಭರವಸೆ ನೀಡಿದ ಪ್ರಯೋಜನವನ್ನು ಪಾವತಿಸಲು; ಅಥವಾ

(ಸಿ) ಅಂಥ ರೇವಣಿಯ ವಿರುದ್ಧ ಸೇವೆಯನ್ನು ಒದಗಿಸಲು,

-ವಿಫಲವಾಗಿದೆ ಎಂಬುದಾಗಿ ಸರ್ಕಾರದ ಕಾರ್ಯದರ್ಶಿ, ಕಂದಾಯ ಇಲಾಖೆ ಇವರಿಗೆ ಮನದಟ್ಟಾದರೆ; ಅಥವಾ;

(ii) ಯಾವುದೇ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು ರೇವಣಿದಾರರನ್ನು ವಂಚಿಸುವ ಉದ್ದೇಶದಿಂದ ರೇವಣಿದಾರರ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಗೆ ಧಕ್ಕೆ ಉಂಟುಮಾಡಲು ಲೆಕ್ಕಹಾಕಿದ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ವರ್ತಿಸುತ್ತಿದೆ ಎಂದು ಸರ್ಕಾರಕ್ಕೆ ನಂಬಲು ಕಾರಣವಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಅಥವಾ

(iii) ಅಂಥ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು, ರೇವಣಿಗಳನ್ನು ಹಿಂದಿರುಗಿಸುವ ಅಥವಾ ಬಡ್ಡ ಸಂದಾಯ ಮಾಡುವ ಅಥವಾ ಭರವಸೆ ನೀಡಿದ ಇತರ ಪ್ರಯೋಜನಗಳನ್ನು ಅಥವಾ ರೇವಣಿಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದುದಕ್ಕೆ ಪ್ರತಿಯಾಗಿ ಸೇವೆಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ಸಂಭವವಿಲ್ಲವೆಂದು ಸರ್ಕಾರಕ್ಕೆ ಮನದಟ್ಟಾದಲ್ಲಿ,

ಅಂಥ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ರೇವಣಿದಾರರ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯನ್ನು ಸಂರಕ್ಷಿಸುವ ಸಲುವಾಗಿ ಸರ್ಕಾರವು ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಇತರ ಯಾವೋಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು ಸಂಗ್ರಹಿಸಿದ ರೇವಣಿಗಳಿಂದ ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ಪ್ರಕ್ರಿಯಿಂದ ಆಜ್ಞಾಸಲಾಗಿದೆಯಿಂದು ನಂಬಲಾದ ಹಣವನ್ನು ಅಥವಾ ಸ್ವತ್ತನ್ನು ಮತ್ತು ಅಂಥ ಹಣ ಅಥವಾ ಇತರ ಸ್ವತ್ತ ಜಟ್ಟಿ ಮಾಡುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಲಭ್ಯವಿಲ್ಲವೆಂದು ಅಥವಾ ರೇವಣಿಗಳನ್ನು ಮರು ಸಂದಾಯ ಮಾಡಲು ಸಾಕಷ್ಟು ಇಲ್ಲವೆಂದು ಕಂಡುಬಂದರೆ, ಸದರಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಅಂಥ ಇತರ ಸ್ವತ್ತನ್ನು ಅಥವಾ ಸದರಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಪ್ರವರ್ತಕರ, ಪಾಲುದಾರರ, ನಿದೇಶಕರ, ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರ ಅಥವಾ ಸದರಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಸದಸ್ಯರ ಅಥವಾ ಯಾವೋಬ್ಬ ಇತರ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಪ್ರಯಕ್ಕಿಕ ಸ್ವತ್ತನ್ನು, ಜಟ್ಟಿ ಮಾಡುವ ಒಂದು ಆದೇಶವನ್ನು, ಲಿಖಿತದಲ್ಲಿ ಕಾರಣಗಳನ್ನು ದಾಖಲಾಡಿ, ಸರ್ಕಾರಿ ರಾಜ್ಯಪತ್ರದಲ್ಲಿ ಪ್ರಕಟಿಸುವ ಮೂಲಕ ಹೊರಡಿಸಬಹುದು.

**4. ಆವರಣಗಳನ್ನು ಪ್ರವೇಶಿಸಲು ಮತ್ತು ಕೆಲವೊಂದು ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳನ್ನು ತಪಾಸಣೆ ಮಾಡಲು ಅಧಿಕಾರ.-**

XXX

XXX

XXX

(2) ಅಂಥ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಾರು, ಪ್ರಸ್ತರೆ, ದಾಖಲೆ, ಕಾಗದಪತ್ರ, ಆಜ್ಞೆ, ವಿಲೇಖಿ ಅಥವಾ ವ್ಯವಹರಣೆಗಳನ್ನು ತನ್ನ ಅಭಿರಕ್ಷೆಯಲ್ಲಿ ಇಟ್ಟುಕೊಂಡಿರುವ ಅಥವಾ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ ಪ್ರತಿಯೋಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯು, ಸೂಕ್ತವಾದ ಎಲ್ಲಾ ಕಾಲಗಳಲ್ಲಾ ಅವುಗಳನ್ನು ಹಾಜರುಪಡಿಸತಕ್ಕದ್ದು

ಅಧವಾ ಸಕ್ಕಮ ಪಾರ್ಧಿಕಾರವು ಅಧವಾ ಪೋಲೀಸ್ ಪಾರ್ಧಿಕಾರ ಅಧವಾ ಸರ್ಕಾರವು ಅಧವಾ ಜಿಲ್ಲಾ ಮಾಜಿಸ್ಟ್ರೇಟರು ಅಧವಾ ಸಕ್ಕಮ ಪಾರ್ಧಿಕಾರವು ಪಾರ್ಧಿಕರಿಸಿದ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಪಾರ್ಧಿಕಾರವು, ಅವುಗಳನ್ನು ತಪಾಸಣೆ ಮಾಡಲು ಮತ್ತು ತಾನು ಅವಶ್ಯಕವೆಂದು ಭಾವಿಸುವಂತೆ ಅವುಗಳ ಟಿಪ್ಪಣಿ ಅಧವಾ ಉದ್ದೃತ ಭಾಗಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲು ಮತ್ತು ಅವಶ್ಯಕವಾದರೆ ಅವುಗಳನ್ನು ವಶಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಮತ್ತು ಪರಿಬದ್ದಗೊಳಿಸಲು ಅನುಮತಿಸತಕ್ಕದ್ದು:

ಪರಂತು, (ವ್ಯವಹಾರದ ಜೊತೆ ವಾಸದ ಸ್ಥಳವನ್ನೂ ಆ ಪ್ರದೇಶದ ಮೇಲೆ ಅಧಿಕಾರ ವಾಪ್ತಿಯನ್ನಿಳ್ಳ ಮಾಜಿಸ್ಟ್ರೇಟರು ನೀಡಿದ ಶೋಧನಾ ವಾರೆಂಟಿನ ಅಧಿಕಾರದ ಹೊರತಾಗಿ ಹಾಗೆ ಪ್ರವೇಶಿಸತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ ಮತ್ತು ಶೋಧಿಸತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ ಮತ್ತು ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿನ ಎಲ್ಲ ಶೋಧನೆಗಳನ್ನು ಸಾಧ್ಯವಾದಮ್ಯಂಚಿಗೆ ದಂಡ ಪ್ರಕ್ರಿಯಾ ಸಂಹಿತೆ, 1973ರ (1974ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ, II) ಉಪಬಂಧಗಳಿಗನುಸಾರ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು.

**XXX                  XXX                  XXX**

#### **5. ಸಕ್ಕಮ ಪಾರ್ಧಿಕಾರಿ.- XXX                  XXX                  XXX**

(2) ಸಕ್ಕಮ ಪಾರ್ಧಿಕಾರಿಯು 3ನೇ ಪ್ರಕರಣದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಮಾಡಿದ ಆದೇಶವನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಮೂವತ್ತು ದಿನಗಳೊಳಗೆ, ಜಟ್ಟಿಯ ಆದೇಶವನ್ನು ನಿರುಪಾರ್ಥಿಕಗೊಳಿಸುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ರಚಿತವಾದ ವಿಶೇಷ ನಾಯಕಾಲಯಕ್ಕೆ ಅರ್ಜಿ ಸಲ್ಲಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

ಪರಂತು ಕಂದಾಯ ಇಲಾಖೆಯ ಸರ್ಕಾರದ ಕಾರ್ಯದರ್ಶಿಯು ಸಕ್ಕಮ ಪಾರ್ಧಿಕಾರಿಯ ಮನವಿಯ ಮೇಲೆ ಈ ಅವಧಿಯನ್ನು ಸಿಂಧುವಾದ ಕಾರಣಗಳಿಳ್ಳ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಪ್ರಕರಣದ ಅಂಶಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇರೆಗೆ ಮತ್ತೆ ಹದಿನ್ಯೇದು ದಿನಗಳವರೆಗೆ ವಿಸ್ತರಿಸಬಹುದು.

**XXX                  XXX                  XXX**

#### **6. ಸಕ್ಕಮ ಪಾರ್ಧಿಕಾರಿಯ ಕರ್ತವ್ಯಗಳು ಮತ್ತು ಅಧಿಕಾರಗಳು.- XXX                  XXX                  XXX**

(2) (1)ನೇ ಉಪ ಪ್ರಕರಣದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನಿಹಿತವಾದ ಅಧಿಕಾರಗಳ ಸಾಮಾನ್ಯನ್ವಯಕ್ಕೆ ಬಾಧಕವಾಗದಂತೆ, ಸಕ್ಕಮ ಪಾರ್ಧಿಕಾರಿಯು, ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಉದ್ದೇಶಗಳನ್ನು ನೆರವೇರಿಸಬಹುದು ಮತ್ತು,-

(ಎ) ಯಾವೋಬ್ಬ ಪೋಲೀಸ್ ಪಾರ್ಧಿಕಾರಿಯ ಅಧವಾ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಪಾರ್ಧಿಕಾರಿಯ ಅಧವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ನೆರವು ಕೋರಲು ಹಕ್ಕುಳ್ಳವನಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ಅಂಥ ಕೋರಿಕೆಯ ಮೇಲೆ ಅವಶ್ಯಕ ನೆರವು ನೀಡುವುದು ಪೋಲೀಸ್ ಪಾರ್ಧಿಕಾರಿಯ ಅಧವಾ ಅಂಥ ಇತರ ಪಾರ್ಧಿಕಾರಿಯ ಅಧವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಕರ್ತವ್ಯವಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು;

(ಬಿ) ಯಾವುದೇ ಅನುಸೂಚಿತ ವಾಣಿಜ್ಯ ಬಾಂಕಿನಲ್ಲಿ, ಬಾಂಕ್ ಖಾತೆ ತೆರೆಯಲು ಮತ್ತು ವಸೂಲಾಡಿದ ಎಲ್ಲ ಹಣವನ್ನು ಜಮೆ ಮಾಡಲು ಮತ್ತು ಸಕ್ಕಮ ಪಾರ್ಧಿಕಾರಿಯಾಗಿ ತನ್ನ ಸಾಮಧ್ಯದಲ್ಲಿ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಹಣದ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ವ್ಯವಹರಿಸುವಾಗ ಬಾಂಕ್ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಹಕ್ಕುಳ್ಳವನಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು;

(ಸಿ) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಯಾವುದೇ ಹಣ ಅಧವಾ ಸ್ವತ್ವಗಳ ಸಾಫ್ಟ್‌ಡ್ರಿನೆಟೆಯಲ್ಲಿರುವನೆಂದು ಅಧವಾ ನಿಯಂತ್ರಣ ಹೊಂದಿರುವನೆಂದು ನಂಬಲಾದ ಯಾವೋಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು, ಅವಶ್ಯಕ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವಂತೆ ಮತ್ತು ಅಂಥ ಸ್ವತ್ವಗಳ ಸಾಫ್ಟ್‌ಡ್ರಿನೆಟೆಯನ್ನು ಸಕ್ಕಮ ಪಾರ್ಧಿಕಾರಿಗೆ ಒಳಿಸುವಂತೆ ಅಗತ್ಯಪಡಿಸಲು ಹಕ್ಕುಳ್ಳವನಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ಅಂಥ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ವಿಳಂಬ ಮಾಡದೇ ಕೋರಿಕೆಯನ್ನು ಪಾಲಿಸತಕ್ಕದ್ದು;

(ಡಿ) ಕಾನೂನು ವೃತ್ತಿಗಾರರನ್ನು ಅಧವಾ ಚಾರ್ಟರ್ಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟರನ್ನು ಅಧವಾ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಸ್ವತ್ವಗಳ ಸಾಫ್ಟ್‌ಡ್ರಿನೆಟೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಮತ್ತು ಸ್ವತ್ವಗಳನ್ನು

ನಗದಾಗಿ ಪರಿವರ್ತಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಯಾರ ಸೇವೆಗಳು ಅವಶ್ಯಕವಾಗಿದೆಯೋ ಆ ಯಾವೊಬ್ಬ ಇತರ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ನೇಮಕ ಮಾಡಲು ಹಕ್ಕುಳ್ಳವನಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು;

(ಇ) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ಸೇರಿದ ಅಧವಾ ಅದರ ನಿಯಂತ್ರಣದಲ್ಲಿರುವ ಮಾರಾಟ ಮಾಡಬಹುದಾದ ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರದ ಅಧವಾ ವರ್ಗಾವಣೀಯ ಲಿಖಿತ ಪತ್ರದ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ, ಅದನ್ನು ಮಾರಾಟ ಮಾಡಲು, ಸ್ವೀಕರಿಸಲು, ವರ್ಗಾವಣೆ ಮಾಡಲು, ಹಿಂಬರಹ ಮಾಡಲು, ಮುರಿಸಲು ಅಧವಾ ಅನ್ಯಥಾ ವ್ಯವಹರಿಸಲು ಮತ್ತು ಅದರ ಸೂಕ್ತ ವಿವೇಚನೆ ಮಾಡಲು ಹಕ್ಕುಳ್ಳವನಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು;

(ಎಫ್) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ಸೇರಿದ ಅಧವಾ ಅದರ ನಿಯಂತ್ರಣದಲ್ಲಿರುವ ಯಾವುದೇ ಚರ ಅಧವಾ ಸ್ವಿರ ಸ್ವತ್ತನ್ನು ಮಾರಾಟ ಮಾಡಲು, ವರ್ಗಾವಣೆ ಮಾಡಲು ಅಧವಾ ಅನ್ಯಥಾ ನಗದಾಗಿ ಪರಿವರ್ತಿಸಲು ಅಧವಾ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ಸೇರಿದ ಅಧವಾ ಅದರ ನಿಯಂತ್ರಣದಲ್ಲಿರುವ ಸ್ವತ್ತನ್ನು, ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಹರಾಜಿನ ಮೂಲಕ ಅಧವಾ ವಿಶೇಷ ನಾಯಾಲಯದ ಪೂರ್ವಾನುಮೋದನೆಯಾದನೆ ಖಾಸಗಿ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳ ಮೂಲಕ ಮಾರಾಟ ಮಾಡಲು ಹಕ್ಕುಳ್ಳವನಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು; ಪರಂತು, ಸ್ವತ್ತಿನಲ್ಲಿರುವ ನಾಶ ಹೊಂದುವ ವಸ್ತುಗಳನ್ನು, ಸಕ್ಕಮ ಪಾರ್ಧಿಕಾರಿಯು ಸೂಕ್ತವೆಂದು ಭಾವಿಸಿದಷ್ಟು ಬೇಗನೆ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಹರಾಜಿನ ಮೂಲಕ ಮಾರಾಟ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು.

(ಜಿ) ವಿಶೇಷ ನಾಯಾಲಯದ ಆದೇಶದ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಗಳಿಂದ ಸಂದಾಯಗಳನ್ನು ಮಾಡಲು ಹಕ್ಕುಳ್ಳವನಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು; ಮತ್ತು

(ಎಂ) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಸ್ವತ್ತಗಳ ತ್ವರಿತ ನಗದು ಪರಿವರ್ತನೆಗಾಗಿ ಅವಶ್ಯಕವಾಗಬಹುದಾದ ಎಲ್ಲ ಮತ್ತು ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಕಾರ್ಯವನ್ನು ಮಾಡಲು ಹಕ್ಕುಳ್ಳವನಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು.

**ವಿವರಣೆ.**- ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ “ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆ”, ಎಂಬ ಪದಾವಳಿಯು ಸದರಿ ಸಂಸ್ಥೆಯ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಪಾಲುದಾರರು, ಪ್ರವರ್ತಕರು, ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಅಧವಾ ಸದಸ್ಯರನ್ನು ಅಧವಾ ೩ನೇ ಪ್ರಕರಣದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಯಾರ ಸ್ವತ್ತನ್ನು ಅಧವಾ ಆಸ್ತಿಯನ್ನು ಜಿಷ್ಟಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೋ ಆ ಯಾವೊಬ್ಬ ಇತರ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಒಳಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

### XXX                  XXX                  XXX

**7. ಸ್ವತ್ತಗಳ ಮತ್ತು ರೇವಣಿಗಳ ಹೊಣೆಗಳ ನಿರ್ದರ್ಶನಿ.**- (1) ತನ್ನ ನೇಮಕ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಅರವತ್ತು ದಿನಗಳೊಳಗೆ ಅಧವಾ ೩ನೇ ಪ್ರಕರಣದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸರ್ಕಾರದಿಂದ ಅನುಮತಿಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಅರವತ್ತು ದಿನಗಳೊಳಗೆ ಇವುಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದು ಆನಂತರವೋ ಅಲ್ಲಿಯವರಗೆ, ಸಕ್ಕಮ ಪಾರ್ಧಿಕಾರಿಯು, ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ರೇವಣಿ ಹೊಣೆಗಳ ಮತ್ತು ಸ್ವತ್ತಗಳ ನಿರ್ದರ್ಶನ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ಅದರ ಬಗ್ಗೆ ಒಂದು ವರದಿಯನ್ನು ವಿಶೇಷ ನಾಯಾಲಯಕ್ಕೆ ಸಲ್ಲಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

(2) ಆ ತರುವಾಯ ಸಕ್ಕಮ ಪಾರ್ಧಿಕಾರಿಯು, ಭದ್ರತೆ ಪಡೆದ ಸಾಲ ಕೊಟ್ಟವರು ಯಾರಾದರೂ ಇದ್ದರೆ, ಅವರಿಂದ ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ರೇವಣಿದಾರರಿಂದ, ಅವರು ತಮ್ಮ ಕ್ಷೇಮುಗಳನ್ನು ಸಾಫ್ತೀಸಲು ಸೂಕ್ತ ರುಚುವಾತಿನೊಡನೆ ಕ್ಷೇಮುಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುವಂತೆ ಆಹಾರನಿಸಿ ವ್ಯಯಕ್ತಿಕಾರಿ ಅಧವಾ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿಯಾದ ಪ್ರಸಾರ ಮಾಡುವುದ ಮೂಲಕ ನೋಟೀಸಿನನ್ನು ನೀಡತಕ್ಕದ್ದು.

(3) (2)ನೇ ಉವ ಪ್ರಕರಣದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಕ್ಷೇಮುದಾರರಿಗೆ ಕಳುಹಿಸಲಾದ ಅಧವಾ ಜಾರಿಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಭಾವಿಸಲಾದ, ಪ್ರತಿಯೊಂದು ನೋಟೀಸಿನಲ್ಲಿ, ನೋಟೀಸಿನ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಒಂದು ತಿಂಗಳ ಅವಧಿ ಮುಕ್ತಾಯವಾಗುವ ಮೊದಲು, ವಿವರಣ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು

ಅಥವಾ ಕ್ಷೇಮನ್ನು ಸಕ್ಕೆಮು ಪಾರ್ಧಿಕಾರಿಗೆ ಕಳುಹಿಸದಿದ್ದರೆ, ಕ್ಷೇಮುಗಳನ್ನು ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಉಪಬಂಧಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸಂದಾಯ ಮಾಡಲು ಹಕ್ಕುಳ್ಳ ಕ್ಷೇಮು ಆಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲವಂದು ತಿಳಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

(4) ಭದ್ರತೆ ಪಡೆದ ಸಾಲ ಕೊಟ್ಟವನಿಗೆ ಕಳುಹಿಸಿದ ಪ್ರತಿಯೋಂದು ನೋಟೀಸಿನಲ್ಲಿ, ನೋಟೀಸಿನ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಒಂದು ತಿಂಗಳ ಅವಧಿಯು ಮುಕ್ತಾಯವಾಗುವುದಕ್ಕೆ ಮೊದಲು ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಲು ಅಗತ್ಯಪಡಿಸತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ಅಂಥ ನೋಟೀಸಿನಲ್ಲಿ, ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನದೂಡನೆ ಕ್ಷೇಮಿನ ವಿವರಣ ಪತ್ರವನ್ನು ಸಕ್ಕೆಮು ಪಾರ್ಧಿಕಾರಿಗೆ ಕಳುಹಿಸದಿದ್ದರೆ, ಸಕ್ಕೆಮು ಪಾರ್ಧಿಕಾರಿಯು ಸ್ವತ: ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡುತ್ತಾರೆ ಮತ್ತು ಹಾಗೆ ಮಾಡಿದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನಕ್ಕೆ, ಅಂಥ ಭದ್ರತೆ ಪಡೆದ ಸಾಲ ಕೊಟ್ಟವರು ಬದ್ದರಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು ಎಂಬುದನ್ನೂ ತಿಳಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

(5) ಕ್ಷೇಮುದಾರನು (4)ನೇ ಉವ ಪ್ರಕರಣದ ಅನುಸಾರ ನೋಟೀಸಿನನ್ನು ಪಾಲಿಸಲು ತಪ್ಪಿದರೆ, ಸಕ್ಕೆಮು ಪಾರ್ಧಿಕಾರಿಯು, ತನ್ನ ಅತ್ಯತ್ಮಮು ವಿವೇಚನೆಯಂತೆ ಅಂಥ ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು.

XXX

XXX

XXX

**9. ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ವಂಚನೋದ್ದೇಶದ ತಪ್ಪುವಿಕೆ.-** (1) ಯಾವುದೇ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು, ವಾಗ್ಣನ ಮಾಡಿದಂತೆ ಅವಧಿಯು ಪೂರ್ವಗೂಂಡ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡ, ಬೋನಸ್, ಲಾಭದ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಇತರ ಯಾವುದೇ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಪ್ರಯೋಜನದ ಜೊತೆಗೆ ರೇವಣಿಯ ಯಾವುದೇ ಮರುಸಂದಾಯ ಮಾಡಲು ವಂಚನೋದ್ದೇಶದಿಂದ ತಪ್ಪಿದರೆ ಅಥವಾ ರೇವಣಿಗೆ ಪ್ರತಿಯಾಗಿ ಭರವಸೆ ನೀಡಿದಂತೆ ಸೇವೆ ಸಲ್ಲಿಸಲು ಮೋಸದಿಂದ ತಪ್ಪಿದರೆ, ಪ್ರವರ್ತನಕ, ನಿರ್ದೇಶಕ, ಪಾಲುದಾರ, ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕನೂ ಸೇರಿದಂತೆ ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಅಂಥ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ವ್ಯವಹಾರ ಅಥವಾ ಕಾರ್ಯಕಲಾಪಗಳ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪನೆಗೆ ಅಥವಾ ನಡೆಸುವುದಕ್ಕೆ ಹೊಣೆಗಾರನಾದ ಯಾವೋಬ್ಬ ಇತರ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ನೌಕರನು, ಅಪರಾಧ ನಿರ್ಣಯನಾದ ಮೇಲೆ ಮೂರು ವರ್ಷಗಳಿಗೆ ಕಡೆಮೆಯಿಲ್ಲದ ಮತ್ತು ಏಳು ವರ್ಷಗಳಿಂದಿಗೆ ಲಿಸ್ಟರಿಸಬಹುದಾದ ಕಾರಾವಾಸದಿಂದ ಹಾಗೂ ಹತ್ತು ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳಿಂದಿಗೆ ಲಿಸ್ಟರಿಸಬಹುದಾದ ಜುಲ್ಳಾನೆಯಿಂದ ದಂಡಿತನಾಗತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ಅಂಥ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು ಸಹ ಐದು ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳಿಗೆ ಸಮನಾದ ಮೊಬಲಗಿನವರಿಗೆ ಲಿಸ್ಟರಿಸಬಹುದಾದ ಅಥವಾ ಅಂಥ ರೇವಣಿಗಳನ್ನು ಮೊತ್ತದ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಹೇಳಬಹುದಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಚಂದಾದಾರ ಅಥವಾ ಸದಸ್ಯನಿಂದ ಸಂಗ್ರಹಿಸಿದ ಒಟ್ಟು ನಿರ್ಧಿಗಳ ಮೊತ್ತದ ಎರಡುಒಟ್ಟು, ಇವುಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದು ಹೆಚ್ಚು ಆ ಮೊತ್ತದ ಜುಲ್ಳಾನೆಗೆ ಗುರಿಯಾಗತಕ್ಕದ್ದು.

**ವಿವರಣೆ.-** ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಅಕ್ಕೆಮು ಲಾಭ ಅಥವಾ ಇನ್ನೊಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಅಕ್ಕೆಮು ಹಾನಿ ಉಂಟು ಮಾಡುವ ಉದ್ದೇಶದಿಂದ ಒಂದು ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು, ತಾನು ವಾಗ್ಣನ ಮಾಡಿದಂತೆ, ಬಡ್ಡ, ಬೋನಸ್, ಲಾಭದ ರೂಪದಲ್ಲಿ, ಅಥವಾ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಅಂಥ ರೂಪದ ಪ್ರಯೋಜನಗಳ ಜೊತೆಗೆ ಅಂಥ ರೇವಣಿಯನ್ನು ಮರುಸಂದಾಯ ಮಾಡಲು ತಪ್ಪಿದರೆ ಅಥವಾ ಅಂಥ ರೇವಣಿಗೆ ಪ್ರತಿಯಾಗಿ ವಾಗ್ಣನ ಮಾಡಿದ ಯಾವುದೇ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಸೇವೆಯನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ತಪ್ಪಿದರೆ ಅಥವಾ ಅಂಥ ರೇವಣಿಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುವಾಗ ಕಾರ್ಯಸಾಧ್ಯವಲ್ಲದ ಅಥವಾ ವಾಣಿಜ್ಯ ದೃಷ್ಟಿಯಿಂದ ಉಜ್ಜೀವಣಾಗುವಂತಹವು ಅಲ್ಲದ ವಾಗ್ಣನಗಳನ್ನು ಮಾಡಿದ ಕಾರಣದಿಂದ ಉಂಟಾದ, ಅಂಥ ತಪ್ಪುಗಳನ್ನು ಅಥವಾ ರೇವಣಿಗಳಿಂದ ಬಂದ ಹಣವನ್ನು ಅಥವಾ ಆಜ್ಞಿಸಿದ ಸ್ವತನ್ನು ಅಗತ್ಯ ಬಿದ್ಬಾಗ ಹಣವನ್ನು ಮತ್ತೆ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಲ್ಪಡು ಸಾಧ್ಯವಾಗದಂತಹ ಅಂತರ್ನಿರ್ದಿತ ಅಪಾಯವಿರುವಂತಹ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿಸಿದ ಕಾರಣದಿಂದ ಮರು ಸಂದಾಯ

ಮಾಡಲು ತಪ್ಪಿದಲ್ಲಿ ವಂಚನೋದ್ದೇಶದಿಂದ ಹಾಗೆ ಸಂದಾಯ ಮಾಡಲು ತಪ್ಪಿದೆ ಎಂದು ಅಥವಾ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಸೇವೆಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲು ವಿಫಲವಾಗಿದೆ ಎಂದು ಭಾವಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

(2) ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಈ ಹಿಂದೆ ದಂಡನೀಯ ಅಪರಾಧದ ಸಿದ್ಧದೋಷಿಯಾಗಿರುವ ಯಾರೇ ಆಗಲೆ, ತರುವಾಯದಲ್ಲಿ ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ದಂಡನೀಯವಾದ ಅಪರಾಧದ ಸಿದ್ಧದೋಷಿಯಾದರೆ, ಏಳು ವರ್ಷಗಳಿಗೆ ಲಿಸ್ಟ್‌ರಿಸಬಹುದಾಗಿರುವ ಐದು ವರ್ಷಗಳಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಇರದ ಅವಧಿಗೆ ಸರ್ವಾಸ ಶೀಕ್ಷಣೀಯ ಮತ್ತು ಹತ್ತು ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಇರದ ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಐವತ್ತು ಕೋಟಿ ರೂಪಾಯಿಗಳಿಗೆ ಲಿಸ್ಟ್‌ರಿಸಬಹುದಾಗಿರುವ ಜುಲಾನೆಯಿಂದ ದಂಡಿತನಾಗತಕ್ಕದ್ದು.

(3) (i) ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಪರಾಧವನ್ನು ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು ಎಸಗಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಅಪರಾಧವನ್ನು ಎಸಗಿದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಸಂಸ್ಥೆಯ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ನಡೆಸಿದ್ದಂಥ ಪ್ರತಿಯೋಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಅಪರಾಧದ ದೋಷಿಯೆಂಬುದಾಗಿ ಭಾವಿಸತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ಅವರ ವಿರುದ್ದ ವ್ಯವಹರಣಗೆ ಗುರಿಯಾಗತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ತದನುಸಾರವಾಗಿ ದಂಡಿತರಾಗತಕ್ಕದ್ದು.

(ii) ಮೇಲಿನ (i)ನೇ ಖಂಡಲ್ಲಿ ಏನೇ ಹೇಳಿದಾಗೂ, ಅಂಥ ಯಾರೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ತನ್ನ ಅರಿವಿಗೆ ಬರದೆ ಅಪರಾಧವನ್ನು ಎಸಗಲಾಗಿತ್ತೇಂದು ಅಥವಾ ಅಂಥ ಅಪರಾಧ ಎಸಗುವುದನ್ನು ತಡೆಯಲು ಎಲ್ಲಾ ಯುಕ್ತ ಎಚ್ಚರಿಕೆಯನ್ನು ವಹಿಸಿದ್ದನೆಂದು ಆತನು ಸಾಬೀತುಪಡಿಸಿದರೆ, ಈ ಅಧಿನಿಯಮದಲ್ಲಿ ಉಪಬಂಧಿಸಿದ ಯಾವುದೇ ದಂಡನೆಗೆ ಆತನು ಗುರಿಯಾಗತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ;

(iii) ಮೇಲಿನ (i)ನೇ ಖಂಡಲ್ಲಿ ಏನೇ ಹೇಳಿದಾಗೂ, ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಒಂದು ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಪರಾಧವನ್ನು ಎಸಗಿದ್ದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಅಪರಾಧವನ್ನು,-

(ಎ) ಸಮೃತಿ ಅಥವಾ ಮನಗಾಣಿಸುವದರೊಂದಿಗೆ ಎಸಗಲಾಗಿತ್ತೇಂದು; ಅಥವಾ

(ಬಿ) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಯಾರೇ ನಿದೇಶಕ, ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ, ಕಾರ್ಯದರ್ಶಿ, ಪ್ರವರ್ತಕ, ಪಾಲುದಾರ, ನೌಕರ ಅಥವಾ ಇತರ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಕಡೆಯೆಂದ ಯಾವುದೇ ನಿಲಂಜ್ಯತನವನ್ನು ಆರೋಪಿಸಬಹುದಂದು ಸಾಬೀತಾದರೆ,

-ಅಂಥ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳನ್ನು ಅಪರಾಧದ ದೋಷಿಯೆಂದು ಸಹ ಭಾವಿಸತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ಅವರ ವಿರುದ್ದ ವ್ಯವಹರಣೆಗೆ ಹಾಗೂ ತದನುಸಾರವಾಗಿ ದಂಡನೆಗೆ ಗುರಿಯಾಗತಕ್ಕದ್ದು.

### XXX XXX XXX

#### ೨೯. ಅಪರಾಧಗಳ ಸಂಜ್ಞ್ಯತೆ ಮತ್ತು ಪ್ರಕರಣಗಳನ್ನು ವಿಲೀನಗೊಳಿಸುವ ಅಧಿಕಾರ.-

(1) ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿನ ಅಪರಾಧವು ಸಂಜ್ಞ್ಯವಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ಜಾರ್ಖಿನಿರ್ಹಿತವಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು.

(2) ತತ್ತಾಲದಲ್ಲಿ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಕಾನೂನಿನಲ್ಲಿ ಏನೇ ಒಳಗೊಂಡಿದ್ದರೂ, ವಂಚನೋದ್ದೇಶದ ಬೇವಾವತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಅದೇ ಆರೋಪಿತ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ವಿರುದ್ದ ಜಿಲ್ಲೆಯ ಅಥವಾ ಕರ್ಮಿವರೇಟ್‌ನ ಒಂದು ಪೂಲೀಸ್ ತಾಣೆಯಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಹಲವು ಪೂಲೀಸ್ ತಾಣಗಳಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ರಾಜ್ಯದ ಹಲವು ಪೂಲೀಸ್ ತಾಣಗಳಲ್ಲಿ ಹಲವಾರು ಪ್ರಥಮ ವರ್ತಮಾನ ವರದಿಗಳು ದಾಖಲಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಆಗ ನಿಯಮಿಸಬಹುದಾದ ಅಂಥ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಆನಂತರದಲ್ಲಿ ದಾಖಲಾದ ಪ್ರಥಮ ವರದಿಗಳನ್ನು ಮೊದಲಿನ ಪ್ರಕರಣದೊಂದಿಗೆ ವಿಲೀನಗೊಳಿಸಲು ಆದೇಶಿಸಬಹುದು ಹಾಗೂ ಸಾಮಾನ್ಯ ತನಿಖೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು ಆದೇಶಿಸಬಹುದು. ಮುಂದುವರೆದು ದಂಡ ಪ್ರಕ್ರಿಯಾ

ಸಂಹಿತೆ, 1973ರ 173ನೇ ಪ್ರಕರಣದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಒಂದೇ ಅಂತಿಮ ವರದಿಯನ್ನು ಮೊದಲು ಪ್ರಥಮ ವರ್ತನಾನ ವರದಿಯನ್ನು ದಾಖಲಿಸಿದ ಅಧಿಕಾರ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯೋಳಿಗಿನ ವಿಶೇಷ ನಾಯಾಲಯದ ಮುಂದ ದಾಖಲಿಸುವುದು ಹಾಗೂ ಅದನ್ನು ಆ ವಿಶೇಷ ನಾಯಾಲಯ ಅಥವಾ ಅಂಥ ಅವರಾಧದ ಅಧಿವಿಚಾರಣೆಗೆ ಹೆಸರಿಸಲಾದ ಯಾವುದೇ ಇತರ ವಿಶೇಷ ನಾಯಾಲಯವು ಅಧಿವಿಚಾರಣೆಯನ್ನು ನಡೆಸತಕ್ಕದ್ದು."

#### **10. ವಿಶೇಷ ನಾಯಾಲಯ.- XXX XXX XXX**

"(4) ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅವರಾಧದ ಅಧಿವಿಚಾರಣೆಯನ್ನು ನಡೆಸುವಾಗ ವಿಶೇಷ ನಾಯಾಲಯವು ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿನ ಅವರಾಧವನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ದಂಡ ಪ್ರಕ್ರಿಯಾ ಸಂಹಿತೆ, 1973ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವ ವಿಚಾರಣೆಗಾಗಿ ದೋಷಾರೋಪಿಸಲಾಗಿದೆಯೋ ಆ ಅವರಾಧದ ಅಧಿವಿಚಾರಣೆಯನ್ನು ಸಹ ನಡೆಸಬಹುದು.

**XXX XXX XXX**

#### **11. ಸ್ವತ್ವಗಳ ನಗದು ಪರಿವರ್ತನೆ ಮತ್ತು ರೇವಣಿದಾರರಿಗೆ ಸಂದಾಯಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ವಿಶೇಷ ನಾಯಾಲಯದ ಅಧಿಕಾರಗಳು.- XXX XXX XXX**

**ವಿವರಣೆ.**- ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, 'ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆ' ಎಂಬ ಪದಾವಳಿಯು, ಸದರಿ ಸಂಸ್ಥೆಯ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಪಾಲುದಾರರು, ಪ್ರವರ್ತಕರು, ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಅಥವಾ ಸದಸ್ಯರನ್ನು ಅಥವಾ 3ನೇ ಪ್ರಕರಣದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಯಾರ ಸ್ವತ್ವನ್ನು ಅಥವಾ ಆಸ್ತಿಯನ್ನು ಜಪ್ತಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೋ ಆ ಯಾವೊಬ್ಬ ಇತರ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಒಳಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

**XXX XXX XXX**

**13. ದುಭಾವನೆಯಿಂದ ಮಾಡಿದ ವರ್ಗಾವಣೆಯನ್ನು ಪಡೆದವನ ಸ್ವತ್ವಿನ ಜಪ್ತಿ.**- (1) 3ನೇ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿರುವ ಒಂದು ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆ ಅಥವಾ ಇತರ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಸೇರಿರುವ, ಜಪ್ತಿಗಾಗಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಆಸ್ತಿಗಳು ಆ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು ರೇವಣಿದಾರರಿಗೆ ಮರು ಸಂದಾಯ ಮಾಡಬೇಕಾಗಿರುವ ಮೌಳಗು ಅಥವಾ ಮೌಲ್ಯಕ್ಕಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಇವೆ ಎಂದು ಕಂಡುಬಂದರೆ ಮತ್ತು ಸದರಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು ಯಾವುದೇ ಸ್ವತ್ವನ್ನು ಸದ್ವಾವನೆಯಿಂದಲ್ಲದೆ ಬೇರ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಸೂಕ್ತ ಪ್ರತಿಫಲಕ್ಕಾಗಿ ಅಲ್ಲದೆ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮಾಡಿದೆಯಂದು (ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಪ್ರಾರಂಭಕ್ಕೆ ಮುಂಚೆ ಅಥವಾ ನಂತರ) ನಂಬಲು ಯುಕ್ತ ಕಾರಣಗಳಿದ್ದವು ಎಂದು ಅಭಿದಾವಿತ್ತಿನ ಮೂಲಕ ಅಥವಾ ಅನ್ಯಥಾ ವಿಶೇಷ ನಾಯಾಲಯಕ್ಕೆ ಮನವರಿಕೆಯಾದರೆ, ವಿಶೇಷ ನಾಯಾಲಯವು, ಅಂಥ ಸ್ವತ್ವಿನ ವರ್ಗಾವಣೆ ಪಡೆದ ಯಾವೊಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು (ಅವನು ಸ್ವತ್ವನ್ನು ಸದರಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ನೇರವಾಗಿ ಪಡೆದಿರಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಇಲ್ಲದಿರಲ್ಲಿ) ನೋಟೀಸಿನಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಲಾಗುವ ದಿನಾಂಕದಂದು ಹಾಜರಾಗುವಂತೆ ಮತ್ತು ವರ್ಗಾವಣೆಯಾದ ಸ್ವತ್ವಿನ ಯುಕ್ತ ಮೌಲ್ಯಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾಗುವಷ್ಟು ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ವರ್ಗಾವಣೆ ಪಡೆದ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಸ್ವತ್ವನ್ನು ಏಕೆ ಜಪ್ತಿ ಮಾಡಕೂಡದು ಎಂಬುದಕ್ಕೆ ಕಾರಣ ತೋರಿಸುವಂತೆ ನೋಟೀಸೆ ಮೂಲಕ ಅಗತ್ಯಪಡಿಸಬಹುದು.

(2) ಸದರಿ ವರ್ಗಾವಣೆ ಪಡೆದ ವ್ಯಕ್ತಿಯು, ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ದಿನಾಂಕದಂದು ಹಾಜರಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಕಾರಣಗಳನ್ನು ತೋರಿಸಿದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅಥವಾ 12ನೇ ಪ್ರಕರಣದ (5)ನೇ ಉಪ-ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ ಉಪಬಂಧಿಸಲಾದ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ತನಿಖೆ ನಡೆಸಿದ ತರುವಾಯ, ಸದರಿ ವರ್ಗಾವಣೆ ಪಡೆದ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಮಾಡಿದ ಸ್ವತ್ವಿನ ವರ್ಗಾವಣೆಯು, ಸದ್ವಾವನೆಯಿಂದ ಮಾಡಿದ್ದಲ್ಲವೆಂದು ಅಥವಾ ಸೂಕ್ತ ಪ್ರತಿಫಲಕ್ಕಾಗಿ ಮಾಡಿದ್ದಲ್ಲವೆಂದು ವಿಶೇಷ ನಾಯಾಲಯಕ್ಕೆ ಮನವರಿಕೆಯಾದರೆ, ವರ್ಗಾವಣೆಯಾದ ಸ್ವತ್ವಿನ ಯುಕ್ತ ಮೌಲ್ಯಕ್ಕೆ ಸಮನಾದುದೆಂದು ವಿಶೇಷ ನಾಯಾಲಯವು ಅಭಿಪ್ರಾಯಪಡುವ ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ಸದರಿ ವರ್ಗಾವಣೆ ಪಡೆದ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಸ್ವತ್ವಿನ ಜಪ್ತಿಗೆ ಆದೇಶ ನೀಡತಕ್ಕದ್ದು.

**XXX            XXX            XXX**

**18. ಅಪರಾಧಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟಂತೆ ವಿಶೇಷ ನಾಯಾಲಯದ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ ಮತ್ತು ಅಧಿಕಾರಗಳು.-** (1) ಲಿಚಾರಣೆಗಾಗಿ ಆಪಾದಿತನನ್ನು ತನಗೆ ಒಮ್ಮೆಸದೆ ಇದ್ದಾಗೂ ಲಿಶೇಷ ನಾಯಾಲಯವು ಅಪರಾಧದ ಸಂಜ್ಞೀಯತೆಯನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬಹುದು ಮತ್ತು ಆಪಾದಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಲಿಚಾರಣೆ ನಡೆಸುವಾಗ ಅದು ದಂಡ ಪ್ರಕ್ರಿಯಾ ಸಂಹಿತೆ 1973ರಲ್ಲಿ (1974ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮು) ಮ್ಯಾಜಿಸ್ಟ್ರಿಟರಿಂದ ವಾರೆಂಟು ಮೊದಕ್ಕೆಮೇಗಳ ಲಿಚಾರಣೆಗಾಗಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ಕಾರ್ಯ ವಿಧಾನವನ್ನು ಅನುಸರಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

(2) ದಂಡ ಪ್ರಕ್ರಿಯಾ ಸಂಹಿತೆ, 1973ರ (1974ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮು) 438ನೇ ಪ್ರಕರಣದ ಉಪಬಂಧಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಸದರಿ ಸಂಹಿತೆಯ ಉಪಬಂಧಗಳು ವಿಶೇಷ ನಾಯಾಲಯದ ಮುಂದಿನ ವ್ಯವಹರಣೆಗಳಿಗೆ ಸಾಧ್ಯವಾಗಬಹುದಾದಷ್ಟು ಮಟ್ಟಿಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ಸದರಿ ಉಪಬಂಧಗಳ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ, ಲಿಶೇಷ ನಾಯಾಲಯವನ್ನು ಪ್ರಥಮ ದಜ್ಞ ನಾಯಿಕ ಮ್ಯಾಜಿಸ್ಟ್ರಿಟರ ಅಥವಾ ಸಂದರ್ಭಾನುಸಾರ ಮಹಾನಗರ ಮ್ಯಾಜಿಸ್ಟ್ರಿಟರ ನಾಯಾಲಯ ಎಂಬುದಾಗಿ ಭಾವಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

---

**KARNATAKA LEGISLATIVE ASSEMBLY**
**SIXTEENTH LEGISLATIVE ASSEMBLY**
**FIFTH SESSION**

**THE KARNATAKA PROTECTION OF INTEREST OF DEPOSITORS IN  
FINANCIAL ESTABLISHMENTS (AMENDMENT) BILL, 2024**  
**(LA Bill No. 51 of 2024)**

A Bill further to amend the Karnataka Protection of Interest of Depositors in Financial Establishments Act, 2004.

Whereas it is expedient further to amend the Karnataka Protection of Interest of Depositors in Financial Establishments Act, 2004 (Karnataka Act 30 of 2005) for the purposes hereinafter appearing;

Be it enacted by the Karnataka State Legislature in the Seventy Fifth year of the Republic of India, as follows:-

**1. Short title and commencement.**- (1) This Act may be called the Karnataka Protection of Interest of Depositors in Financial Establishments (Amendment) Act, 2024.

(2) It shall come into force at once.

**2. Amendment section 2.**- In the Karnataka Protection of Interest of Depositors in Financial Establishments Act, 2004 (Karnataka Act 30 of 2005) (hereinafter referred to as the principal Act), in section 2,-

(1) for clause (3), the following shall be substituted, namely:-

“ (3) "Depositor" means a person who has made deposits with Financial Establishment hereinafter defined but excludes any former or present promoter, owner, partner in any form, Director, manager, member, administrator, accountant or collaborator, employee or any other person with the said establishment or its subsidiaries, whose complicity in the fraudulent activity is proved.

(2) for clause (4a), the following shall be substituted, namely:-

“(4-a) "Market intelligence" means and includes the process of gathering actionable information from all available sources, but not restricted to resources on the internet, regulatory departments, media publications, advertisements whether in print or electronic media or inducing another person to invest in, or become a member or participant of any scheme, social media, surveys and polls, complaints and grievances submitted online manually or orally, or representations from advocates or associations authorized by depositors, about a financial establishment regarding its qualitative and Performance Indicators, financial position and market quantitative Key trends, current and former owners, directors, promoters, partners, agents etc, schemes, regulatory compliances, promotional activities and analysis using suitable tools for the purpose of accurate and confident decision making in determining and regulating fraudulent activities, if any with an objective of protecting the interest of depositors under this Act.”

**3. Amendment of section 3.**- In section 3 of the principal Act,-(1) for sub-section (1), the following shall be substituted, namely:-

“ (1) The Government or the nodal officer notified by the Government or the District Magistrates in their respective jurisdiction, suo moto or based on the market

intelligence reports or Police Authority on receipt of any complaint, may investigate or cause investigation of a complaint or fraudulent transaction through its functionaries, collect the information regarding the properties and money believed to have been acquired by any financial establishment, from public or organizations or other institutions as deemed appropriate. The district magistrate shall forward his report together with the complaints and market intelligence reports, if any, received by him along with the investigation or inquiry report from the Authorized Authority under section 4 including Police Authorities or Investigation Agencies at District level or State level, to the Government (Revenue Department) or the nodal officer notified by the Government.”

(2) in sub-section (1c), for the words, figures and brackets, “section 193 and section 228 of the Indian Penal Code,1860 (Central Act 45 of 1860)”, the words, figures and brackets, “section 229 and section 267 of the Bharatiya Nyaya Sanhita, 2023 (Central Act 45 of 2023)”, shall be substituted.

(3) in sub-section (2), for clause (iii), the following shall be substituted namely:-

“(iii) The Government or any authority notified by the Government, in order to protect the interests of the depositors of such Financial Establishment, after recording reasons in writing, issue an order directing any newspaper or publication agency to desist from issuing advertisement promoting, soliciting deposits for, or inducing any person to become a member of any scheme of any Financial Establishment under investigation or enquiry and also issue directing or barring the Financial Establishment from issuance of any further advertisement or publication or operation of any scheme of such nature and in case of any violation of such notification, direct the concerned Police Authorities to proceed against such person or agency as per concerned law.

**Explanation.-** for the purpose of this section,-

(i) "Financial Establishment" includes the directors, partners, promoters, managers or members and former directors, partners, promoters who have demitted or resigned from establishment provided their liability is limited to the period of office of said establishment or any other person whose property or assets have been attached under this section.

(ii) "Publication agency" shall include newspapers, periodicals, pamphlets, posters, hoardings, visual media, social media, radio and podcast.

**4. Amendment of section 4.-** In section 4 of the principal Act,- (1) In sub-section (2),-

(i) in the proviso for the words, figures and brackets “the Code of Criminal Procedure, 1973 (Central Act II of 1974), the words, figures and brackets “The Bharatiya Nagarika Suraksha Sanhita, 2023 (Central Act 46 of 2023)”, shall be substituted.

(ii) after proviso, the following shall be inserted, namely:-

**“Explanation-** For the purpose of this section “Certain Documents” shall include electronic form or records within the meaning of sub-clause (r) of clause (1) of sections 2 and 4 of the Information Technology Act, 2000 (central Act, 21 of 2000} ”.

(2) After sub-section (2), the following shall be inserted, namely:-

“(3) Proclamation for person absconding,-

(i) If the Special Court has reason to believe (whether after taking evidence or not) that any person against whom a notice or summons or warrant has been issued who has absconded or is concealing himself so that such notice or summons or warrant shall not be executed, such Special Court may publish a written proclamation requiring him to appear at a specified place and at a specified time not less than thirty days from the date of publishing such proclamation.

(ii) The proclamation shall be published in the following manner, namely:-

- (a) it shall be publicly read in some conspicuous place of the town or village in which such person ordinarily resides;
- (b) it shall be affixed to some conspicuous part of the house or homestead in which such person ordinarily resides or to some conspicuous place of such town or village;
- (c) a copy of the proclamation shall be affixed to some conspicuous part of the Special Court-house;
- (d) the Special Court may also, if it thinks fit, direct a copy of the proclamation to be published in two daily newspaper (at least one kannada news paper) circulating in the place in which such person ordinarily resides.
- (e) A statement in writing by the Special Court issuing the proclamation to the effect that the proclamation was duly published on a specified day, in the manner specified in clause (i) shall be conclusive evidence that the requirements of this section have been complied with, and that the proclamation was published on such day. If such person fails to appear at the specified place and time required by the proclamation, the Special Court may, after making such inquiry as it thinks fit, pronounce him a proclaimed offender and make a declaration to that effect.

**5. Amendment of section 5.-** In the principal Act in section 5, in sub-section (2), in the proviso, for the words "fifteen days" the words "thirty days" shall be substituted.

**6. Amendment of section 6.-** In section 6 of the principal Act, in sub-section (2),

(1) After clause (h), the following shall be inserted, namely:-

"(i) summon to produce document or other thing. Whenever any Special Court or any Competent Authority considers that the production of any document or other thing is necessary or desirable for the purposes of any investigation, inquiry, trial or other proceeding under this Act by or before such Special Court or Authority, such Special Court or Authority may issue a summons, to the person in whose possession or power such document or thing is believed to be, requiring him to attend and produce it, or to produce it, at the time and place specified in the summons or order:

Provided that, the order of Special Court or Competent Authority as the case may be to be construed, to be order made by a Court or a Judge for a special cause in the application of sections 5, 6 and 7 of the Bankers' Books Evidence Act, 1891 (Central Act 13 of 1891), to any investigation or inquiry.

**Explanation:** for the purpose of this section, "document or thing" shall include electronic record within the meaning of sub clause (r) of the clause (1) of section 2 and section 4 of the Information Technology Act, 2000(Central Act 21 of 2000).

(j) Nothing in this section shall be deemed,-

(a) to affect sections 129 and 130 of the Bharathiya Sakshya Adhiniyam, 2023 (Central Act 47 of 2023); or

(b) to apply to a letter, postcard, telegram or other document or any parcel or thing in the custody of the postal or telegraph authority;"

(2) For the Explanation the following shall be substituted, namely:-

**Explanation:** For the purpose of this section "Financial Establishment" includes the Directors, Partners, Promoters, Managers or Members and Former Directors, Partners, Promoters who have demitted or resigned from

---

establishment provided their liability is limited to the period of office of said establishment or any other person whose property or assets have been attached under section 3.”

**7. Amendment of section 7.-** In principal Act, in section 7,-

- (1) after sub-section (2), the following shall be inserted, namely,-

**“Explanation-** for the purpose of this section,-

(i) “Effective media publication” shall mean Publication in the public media, with State wide or multi State wide circulation as the case may be, including social media, and providing option of both online and offline submission of claims.

(ii) for the purpose of this sections “Proper proof to establish claim” shall include,-

- (a) Suitable proof of identity and right to payment;
- (b) Suitable proof of security, deposit contract, bond or agreement and financial transactions if any; and
- (c) Judicial decree.”

- (2) after sub-section (4), the following shall be inserted, namely,-

“Provided that, in respect of claims filed by secured creditors with respect to Unfunded Exposures, the valuation thereof after due assessment shall be admitted as contingent claims as and when, the Unfunded Exposures expire or no longer payable by the financial establishments, the amount thereof shall be reduced from such Unfunded Exposures”

**Explanation-** For the purpose of this sub-section “Unfunded Exposures” shall mean bank guarantees, letter of credit or other financial commitments made through a registered document where exposures do not involve any current outlay of funds and there is no immediate but only contingent obligation to disburse.”

- (3) After sub-section (5), the following shall be inserted namely,-

“(6) In case of periodical payments like Rent, Lease Charges and other payments, a claimant may claim only for any amount due and unpaid up to a period of one month from the date of provisional attachment”

**8. Amendment of section 9.-** In the Principal Act, in section 9.- (1) in sub-section (1),-

(i) for the words “along with any benefit”, the words “or on demand or otherwise by the depositor or his successor along with or without benefit”, shall be substituted; and

(ii) after the words “promoter, director, partner, manager”, the words “former directors, partners, promoters who have demitted or resigned from establishment provided their liability is limited to the period of office”, shall be inserted.

(2) in sub-section (3), in clause (iii), in sub-clause (b), after the words “any negligence on the part of any”, the words “such current or former”, shall be inserted.

**9. Amendment of section 9A.-** In section 9A of the principal Act, in sub-section (2), for the words and figures “section 173 of the Code of Criminal Procedure,1973”, the words, figures and brackets, “section 193 of the Bharatiya Nagarika Suraksha Sanhita, 2023 (Central Act 46 of 2023)”, shall be substituted.

**10. Amendment of section 10.-** In section 10 of the principal Act, in sub-section (4), for the words and figures, “the Code of Criminal Procedure, 1973”, the words, figures

and brackets, “The Bharatiya Nagarika Suraksha Sanhita, 2023 (Central Act 46 of 2023)”, shall be substituted.

**11. Amendment of section 11.**- In the Principal Act, in section 11, in Explanation, after the words “member of said establishment”, the words “and former directors, partners, promoters who have demitted or resigned from establishment provided their liability is limited to the period of office”, and shall be inserted.

**12. Amendment of section 13.**- In the Principal Act, in section 13 after sub-section (2), the following shall be inserted, namely:-

“(3) Where any Director, Promoter, Office Bearer, Accountant, Agent or Partner of the Financial Establishment or former directors, partners, promoters who have demitted or resigned from establishment provided their liability is limited to the period of office has,-

- (i) within the relevant period; and
- (a) Wilfully concealed any property or part of such property of the Financial Establishment or concealed any debt due to, or from, the Financial Establishment, or
- (b) fraudulently removed any part of the property of the Financial Establishment; or
- (c) Wilfully concealed, destroyed, mutilated or falsified any book or paper affecting or relating to the property of the Financial Establishment or its affairs, or
- (d) Wilfully made any false entry in any book or paper affecting or relating to the property of the Financial Establishment or its affairs; or
- (e) fraudulently parted with, altered or made any omission in any document affecting or relating to the property of the Financial Establishment or its affairs; or
- (f) wilfully created any security interest over, transferred or disposed of any property of the Financial Establishment which has been obtained on credit and has not been paid for unless such creation, transfer or disposal was in the ordinary course of the business of the Financial Establishment; or
- (g) Wilfully concealed the knowledge of the doing by others of any of the acts mentioned in clauses (c), (d) or (e); or
- (ii) at any time after the commencement date of inquiry or investigation, committed any of the acts mentioned in sub-clause (a) to (f) of clause (i) or has the knowledge of the doing by others of any of the things mentioned in sub-clauses (c) to (e) of clause (i); or
- (iii) at any time after attachment commencement date under section 3 of this Act, taken in pawn or pledge, or otherwise received the property knowing it to be so attached, transferred or disposed, such person shall be punishable with imprisonment for a term which shall not be less than three years but which may extend to five years, or with fine, which shall not be less than Rupees one lakh, but may extend to rupees ten lakh, or with both:

Provided that, nothing in this section shall render a person liable to any punishment under this section if he proves that he had no intent to defraud or to conceal the state of affairs of the Financial Establishment.

(4) Where any Director, Promoter, Office Bearer, Accountant, Agent or Partner of the Financial Establishment or former directors, partners, promoters who have demitted or resigned from establishment provided their liability is limited to the period of office,-

- (a) Makes a gift to a person; or
- (b) enters into a transaction with a person which involves the transfer of one or more assets by the Financial Establishment for a consideration the value of which is significantly less than the value of the consideration provided by the Financial Establishment, and such transaction has not taken place in the ordinary course of business of the Financial Establishment,

-Where the Financial Establishment has entered into an undervalued transaction and the Special Court on application filed by the Competent Authority or any other

authority nominated for this purpose, is satisfied that such transaction was deliberately entered into by such Financial Establishment, -

(a) for keeping assets of the Financial Establishment beyond the reach of any person who is entitled to make a claim against the Financial Establishment; or

(b) in order to adversely affect the interests of such a person in relation to the claim, the Special Court shall make an order-

(i) restoring the position as it existed before such transaction as if the transaction had not been entered into; and

(ii) protecting the interests of persons who are victims of such transactions:

Provided that, an order under this section -

(a) shall not affect any interest in property which was acquired from a person other than the Financial Establishment and was acquired in good faith, for value and without notice of the relevant circumstances, or affect any interest deriving from such an interest; and

(b) shall not require a person who received a benefit from the transaction in good faith, for value and without notice of the relevant circumstances to pay any sum unless he was a party to the transaction.

(5) Where the Competent Authority or any other authority notified for this purpose on an examination of the transactions of the Financial Establishment determines that certain transactions were made during the relevant period which were undervalued or made against the provisions of this section he shall make an application to the Special Court to declare such transactions as void and reverse the effect of such transaction. The Special Court if satisfied *prima facie* on such application by the Competent Authority shall dispose of the matter through enquiry including examination of parties. If the Special Court chooses to reject such application, it shall assign specific reasons for such rejection.

**Explanation-** for purposes of this section,- (i) 'Relevant period' shall mean the period of time between registration or commencement of the activities of the Financial Establishment, whichever was earlier and the dates of the attachment of property under section 3.

(ii) a person shall be deemed to have sufficient information or opportunity to avail such information if a public notice regarding the attachment process has been made under section 3.

(iii) With reference to this section specifically and the Act in general, "Transfer", shall be construed to mean transfer by any instrument or agreement, gift or assignment, whether registered or not.

**13. Amendment to section 18.-** In section 18 of the principal Act,-

(i) in sub-section (1), for the words, figures and brackets "the Code of Criminal Procedure, 1973 (Central Act II of 1974)", the words, figures and brackets "The Bharatiya Nagarika Suraksha Sanhita, 2023 (Central Act 46 of 2023)", shall be substituted;

(ii) in subsection (2), for the words, figures and brackets "the Code of Criminal Procedure, 1973 (Central Act II of 1974) except the provisions of section 438", the words, figures and brackets "the Bharatiya Nagarika Suraksha Sanhita, 2023 (Central Act 46 of 2023) except the provisions of section 482", shall be substituted.

**14. Insertion of new section 21A.-** After section 21 of the Principal Act, the following section shall be inserted, namely:-

**"21A. Power to make scheme.-** (1) The Government may by notification published in the official Gazette make such scheme similar to SEBI (Grant of reward of informant under recovery proceedings) Guidelines, 2023 not inconsistent with the provisions of this Act and rules made thereunder to incentivize whistle blowers to disclose any deposit related illegal activities and or provide original information related to the assets of the defaulters to help the Government to recover monies from fraudsters and to repay the depositors their deposits.

(2) Every scheme made under this section shall as soon as may be after it is made, be laid before both the houses of the State Legislature."

---

## **STATEMENT OF OBJECTS AND REASONS**

As discussed in the meeting of the State Level Co-ordination Committee (SLCC), for Karnataka held at Reserve Bank of India, it is considered necessary further to amend the Karnataka Protection of Interest of Depositors in Financial Establishment Act, 2004 (Karnataka Act 30 of 2005) to,-

- (1) re-define the words “Depositor” and “Market Intelligence”, in view of the current trends by inducing the depositor for investing;
- (2) empower the Government or the nodal officer notified by the Government or the District Magistrate, to investigate a complaint or fraudulent transaction by suo-moto or based on Market Intelligence Report or Police Authority;
- (3) empower the Government or any Authority notified by the Government, to direct any news paper or publication agency to desist from issuing advertisement in favour of any scheme of any financial establishment which is under investigation or enquiry;
- (4) make provisions for proclamation for person absconding;
- (5) empower any special court or any competent authority to issue summons to produce document or things in who's procession or power such documents or thing is believe to be, requiring him to attend and produce such document;
- (6) give explanation for the words “certain documents”, “document or thing”, “effective media publication”, “proper proof to established claim”, “unfunded exposures” and “Relevant period”,;
- (7) establish the liability of any Director, Promoter, Office Bearer, Accountant, Agent or Partner of the establishment or former Directors, Partners, Promoters who have resign from establishment; and
- (8) Empower the Government to make schemes.

Hence, the Bill.

### **FINANCIAL MEMORANDUM**

There is no extra expenditure involved in the proposed Legislative measure.

**SIDDARAMAIAH**  
Chief Minister

**M.K. VISHALAKSHI**  
Secretary  
Karnataka Legislative Assembly

**ANNEXURE**

**EXTRACT FROM THE KARNATAKA PROTECTION OF INTEREST OF  
DEPOSITORS IN FINANCIAL ESTABLISHMENTS ACT, 2004  
(KARNATAKA ACT NO. 30 OF 2005)**

**XXX****XXX****XXX****2. Definitions.- IXXX****XXX****XXX**

**(3) "Depositor"** means a person who has made deposits with Financial Establishment;

**XXX****XXX****XXX**

**(4a) "Market intelligence"** means and includes the process of gathering information from all available sources about a financial establishment regarding its financial position and market trends and analysis for the purpose of accurate and confident decision making in determining the fraudulent activities, if any.

**XXX****XXX****XXX**

**3. Attachment of properties on default of return of deposits.-** (1) The Government or the District Magistrates in their respective jurisdiction, suo moto or based on the market intelligence reports or Police Authority on receipt of any complaint may cause investigation of a complaint or fraudulent transaction referred to in this section through its functionaries, collect the information regarding the properties and money believed to have been acquired by any financial establishment, from public or organisations or other institutions as deemed appropriate. The district magistrate shall forward his report together with the complaints, if any, received by him along with the investigation or inquiry report from the Authorised Authority under section 4 including Police Authorities or Investigation Agencies at District level or State level to the Government (Revenue Department) at the earliest.

**XXX****XXX****XXX**

(1c) Every proceeding under this section shall be deemed to be a judicial proceeding within the meaning of section 193 and section 228 of the Indian Penal Code, 1860 (Central Act 45 of 1860).

**XXX****XXX****XXX**

(2) Not notwithstanding anything contained in any other law for the time being in force,-

(i) Where, suo-moto or based on the market intelligence reports or upon complaint received from any depositors or otherwise, the Secretary to Government, Revenue Department is satisfied that any financial establishment has failed,-

(a) to return the deposit after maturity or on demand by depositor; or

(b) to pay interest or other assured benefit; or

(c) to provide the service against such deposit; or;

(ii) Where the Government has reason to believe that any Financial Establishment is acting in and detrimental to the interest of the depositors with an intention to defraud them; or

(iii) Where the Government is satisfied that such Financial Establishment is not likely to return the deposits or make payment of interest or other benefits assured or to provide the services against which the deposit is received.

the Government may, in order to protect the interests of the depositors of such Financial Establishments, after recording reasons in writing, issue an order by publishing it in the official gazette, attaching the money or property believed to have been acquired by such financial establishment either in its own name or in

the name of any other person from and out of the deposits collected by the financial establishments, and where it transpires that such money or other property is not available for attachment or not sufficient for the repayment of the deposits, such other property of the said financial establishments, or the personal assets of the promoters, partners, directors, managers or members or any other person of the said Financial Establishments.

**4. Power to enter premises and inspect certain documents.-**

**XXX                    XXX                    XXX**

(2) Every person having in his custody or maintaining such register, book, record, paper, application, instrument or proceedings shall at all reasonable times produce or permit the Competent Authority or Police Authority or any other authority authorised by the Government or the District Magistrate or the Competent Authority to inspect them and to take notes and extracts as it may deem necessary and if necessary seize and impound them:

Provided that no residential accommodation (not being a place of business cum residence) shall be so entered into and searched except on the authority of a search warrant issued by a Magistrate having jurisdiction over the area, and all searches under this section shall, so far as may be made in accordance with the provisions of the Code of Criminal Procedure, 1973 (Central Act II of 1974).

**XXX                    XXX                    XXX**

**5. Competent Authority.-**

**XXX                    XXX                    XXX                    XXX**

(2) The Competent Authority shall within thirty days from the date of receipt of the order made under section 3, apply to the special Court for further order of attachment absolute.

Provided that, the Secretary to Government, Revenue Department, may on the request of the Competent Authority, extend this period by another fifteen days in cases having valid reasons and based on the merits of the case.

**XXX                    XXX                    XXX**

**6. Duties and powers of Competent Authority.-**

**XXX                    XXX                    XXX**

(2) Without prejudice to the generality of the powers vested under sub-section (1), the Competent Authority may carry out the purposes of this Act and shall be entitled to,-

(a) Require assistance of any police authority or any other authority or person and on such requisition it shall be the duty of the police authority or such other authority or person to extend necessary assistance;

(b) Open bank accounts in any scheduled commercial bank and credit all monies realized and operate the bank accounts while dealing with the money received in his capacity as Competent Authority;

(c) require any person believed to be in possession of control over any money or assets of the financial establishment, to furnish necessary information, and to hand over possession of such assets to the Competent Authority and such person shall comply with the requisition without any loss of time;

(d) Appoint legal practitioner or chartered accountant or any other person whose services are necessary for taking possession of assets and realization of the assets of the Financial Establishment;

(e) Sell, receive, transfer, endorse, negotiate, or otherwise deal with any marketable security or negotiable instrument belonging to or in the control of the Financial Establishment and give proper discharge for the same;

(f) sell, transfer or otherwise realise any movable or immovable property belonging to or in the control of the Financial Establishment or sell the property

belonging to or in the control of the Financial Establishment, by public auction or with the prior approval of the Special Court by private arrangements; Provided that the perishable items of assets shall be sold by public auction as soon as the Competent Authority deems fit.

(g) Make payment as per the orders passed by the Special Court from out of the bank accounts, and

(h) Do all and every acts which would be necessary for the speedy realization of the assets of the Financial Establishment.

**Explanation.** - For the purpose of this section the expression "Financial Establishment" includes the directors, partners, promoters, managers or member of said establishment or any other person whose property or assets have been attached under section 3.

**XXX**

**XXX**

**XXX**

**7. Assessment of assets and deposit liabilities:-** (1) Within sixty days from the date of appointment or within sixty days from the date of permission received from the Government under section 3 whichever is later the Competent Authority shall assess the deposit liabilities and the assets of the Financial Establishment and submit a report thereof to the Special Court.

(2) The Competent Authority thereafter shall issue notice either individually or by means of effective media publication, inviting the claims by secured creditors, if any, and also the depositors of the Financial Establishments to submit their claims with proper proof to establish the same

(3) Every notice under sub section (2) sent to or deemed to have been effected to claimants shall state that if the statement or claim is not sent to the Competent Authority before the expiry of the period of one month from the date of notice, the claims shall not be treated as claim entitled to be paid under the provision of this Act.

(4) Every notice sent to a secured creditor shall require him to value the security before the expiry of the period of one month from the date of the notice and such notice shall also state that if the statement of the claim together with the valuation of the security is not sent to the Competent Authority, the Competent Authority itself shall value the security and its valuation shall be binding on such secured creditors.

(5) If the claimant fails to comply with the notice as per sub section (4), such security shall be valued by the Competent Authority to the best of its judgment.

**XXX**

**XXX**

**XXX**

**9. Fraudulent default by Financial Establishment.-** (1) Any Financial Establishment, which fraudulently defaults any repayment of deposit on maturity along with any benefit in the form of interest, bonus, profit or in any other form as promised or fraudulently fails to render service as assured against the deposit, every person including the promoter, director, partner, manager or any other person or an employee responsible for the management or conducting of the business or affairs of such Financial Establishment, shall on conviction, be punished with imprisonment for a term not less than three years and which may extend to seven years and with fine which may extend to ten lakh rupees and such Financial Establishment also shall be liable for a fine which may extend to an amount equivalent to five lakh rupees or where such deposits is quantifiable in terms of money twice the amount of aggregate funds collected from subscriber or member whichever is more.

**Explanation.-** For the purpose of this section a Financial Establishment, which commits default in repayment of such deposit with such benefits in form of interest, bonus, profit or in any other form as promised or fails to render any specific service promised against such deposit, or fails to render any specific service agreed against the deposit with an intention of causing wrongful gain to one person or wrongful loss to another person or commits such defaults due to its inability arising out of impracticable or commercially not viable promises made while accepting such deposit or arising out of deployment of money or assets acquired out of the deposits in such manner as it involves inherent risk in recovering the same when needed shall, be deemed to have committed a default or failed to render the specific service, fraudulently.

(2) Whoever having been previously convicted of an offence punishable under this Act, is subsequently convicted of an offence punishable under this Act, shall be punished with imprisonment for a term of not less than five years which may extend to seven years and a fine which shall not be less than ten lakh rupees and which may extend to fifty crore rupees.

(3) (i) Where an offence under this Act has been committed by a financial establishment other than an individual, every person who, at the time the offence was committed, was in conduct of its business, as well as the financial establishment, shall be deemed to be guilty of the offence and shall be liable to be proceeded against and punished accordingly.

(ii) Nothing contained in clause (i) above, shall render any such person liable to any punishment provided in this Act, if he proves that the offence was committed without his knowledge or that he exercised all due diligence to prevent the commission of such offence.

(iii) Notwithstanding anything contained in clause (i) above, where an offence under this Act has been committed by a financial establishment other than an individual, and it is proved that the offence,-

(a) has been committed with the consent or connivance: or

(b) is attributable to any negligence on the part of any Director, Manager, Secretary, Promoter, Partner, Employee or other Officer of the financial establishment;

such persons shall also be deemed to be guilty of that offence and shall be liable to be proceeded against and punished accordingly.

**XXX**

**XXX**

**XXX**

**9A. Cognizance of offence and power to club cases.-** (1) Offence under this Act are cognizable and Non bailable.

(2) Notwithstanding anything contained in any other law for time being in force, if multiple First Information Reports are registered either in one Police station or in various police stations of the District or Commissionerate or in various police stations of the State against the same accused person or Financial Establishment relating to fraudulent default, then such an officer as may be prescribed may order for clubbing of subsequent registered First Information Reports into the earliest case and order to carry on common investigation. Further the common Final Report be filed under section 173 of Code of Criminal Procedure, 1973 before the Special Court, within which jurisdiction the earliest First Information report was registered and that Special Court or any other Special Court designated for trial of such offence shall try the same.

**10. Special Court.- XXX XXX XXX**

(4) When trying an offence under this Act, the Special Court may also try an offence, other than an offence under this Act, with which the accused may, under the Code of Criminal Procedure, 1973, be charged at the same trial.

XXX XXX XXX

**11. Powers of the Special Court regarding realization of assets and payment to depositors.- XXX XXX XXX**

**Explanation.-** For the purpose of this section, the expression "Financial Establishment" includes the directors, partners. Promoters, managers or member of said 18 establishments or any other person whose property or assets have been attached under section 3.

XXX XXX XXX

**13. Attachment of property of malafide transferees.-** (1) Where the assets available for attachment of a Financial Establishment or other person referred to in section 3 are found to be less than the amount or value which such Financial establishment is required to repay to the depositors and where the Special Court is satisfied, by affidavit or otherwise, that there is reasonable cause for believing that the said Financial Establishment has transferred (whether before or after the commencement of this Act) any of the property otherwise than in good faith or for proper consideration, the Special Court may, by notice, require any transferee of such property (whether or not he received the property directly from the said Financial Establishment) to appear on a date to be specified in the notice and show cause why so much of the transferee's property as is equivalent to the proper value of the property transferred should not be attached.

(2) Where the said transferee does not appear and show cause on the specified date, or where after investigation in the manner provided in sub-section (5) of section 12 the Special Court is satisfied that the transfer of the property to the said transferee was not in good faith or for proper consideration, the Special court shall order attachment of so much of the said transferee's property as is in the opinion of the Special Court equivalent to the proper value of the property transferred.

XXX XXX XXX

**18. Procedure and powers of Special Court regarding offences.-** (1) The Special Court may take cognizance of the offence without the accused being committed to it for trial and in trying the accused person, shall follow the procedure specified in the Code of Criminal Procedure, 1973 (Central Act II of 1974) for the trial of warrant cases by Magistrates.

(2) The provisions of the Code of Criminal Procedure, 1973 (Central Act II of 1974) except the provisions of section 438 shall, so far as may be, apply to the proceedings before a Special Court and for the purpose of the said provisions, Special Court shall be deemed to be a Court of Judicial Magistrate, First class or Metropolitan Magistrate as the case may be.

XXX XXX XXX